全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

08

常识全知道系列

专家编写速查速用宝典

汇智书源　编著

案例插图版



我的第一本金融理财书

生活中必不可少的常识系列书

- 轻松读懂：储蓄、信用卡、保险、基金
- 深入指导：股票、债券、期货、外汇、房产
- 专家定制：词条精选、案例趣解、行家指导
- 驾驭财富：学会理财之道，心中有“术”才安心

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

汇智书源 编著

案例插图版



我的第一本金融理财书

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

内 容 简 介

金融理财存在于每个人的日常生活中，我们时刻都在有意无意地运用经济规律有选择地进行消费、投资、理财等行为。懂得一些金融理财常识，可以帮助我们在生活中轻松地做出决策，选择适合自己的投资产品，游刃有余地应对庞杂生活中的一切问题。本书可以帮助广大读者朋友摆脱“经济盲”的状态，运用金融理财知识更好地保护自己的利益，学会分析经济形势。

本书以简洁、轻松的语言全面介绍了理财的方法和诀窍，从储蓄、债券、基金、保险、股票、外汇、期货、房地产等不同方面阐述了理财的具体知识，旨在帮助读者建立理财意识，掌握理财方法，教读者将手中的财富快速稳健地增值。

图书在版编目（C I P）数据

我的第一本金融理财书：案例插图版 / 汇智书源编著. — 北京：中国铁道出版社，2015.2
ISBN 978-7-113-19418-5

Ⅰ. ①我… Ⅱ. ①汇… Ⅲ. ①金融投资－通俗读物
Ⅳ. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2014）第 241266 号

书　　名：我的第一本金融理财书（案例插图版）
作　　者：汇智书源 编著

策　　划：武文斌　　**读者热线电话：**010-63560056
责任编辑：王　宏　　**特邀编辑：**张荣艳
责任印制：赵星辰　　**封面设计：**多宝格

出版发行：中国铁道出版社（北京市西城区右安门西街 8 号　邮政编码：100054）
印　　刷：三河市兴达印务有限公司
版　　次：2015 年 2 月第 1 版　2015 年 2 月第 1 次印刷
开　　本：700mm×1000mm　1/16　**印张：**19.25　**字数：**379 千
书　　号：ISBN 978-7-113-19418-5
定　　价：38.00 元

版权所有　侵权必究

凡购买铁道版图书，如有印制质量问题，请与本社读者服务部联系调换。电话：（010）51873174

打击盗版举报电话：（010）51873659

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

前言

FOREWORD

一个人一生能积累多少钱，不是取决于他能够赚多少钱，而是取决于他如何投资理财。人找钱不如钱找钱，要知道让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——（美）沃伦·巴菲特

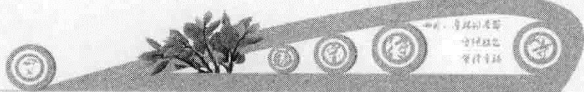
老一辈人说："吃不穷，穿不穷，不会盘算一世穷。"

当代人也说："你不理财，财不理你，理财要趁早！"

毋庸置疑，财富已经成为这个时代的最强音符之一。而衡量我们人生价值的大小也被大多数人以获取金钱的多寡作为一个重要标准，金钱的意义已经远远超越了其本身。而经济学作为一门经世致用的学问，更是与我们的生活息息相关，无处不在，无时不有。

然而大多数人对金融理财知识的了解却是少之又少，近乎不懂。当看到通货膨胀特别严重时仍有那么多人将钱存进银行，资产缩水却还在掰着手指头计算利息时，人们只能感慨：不懂金融理财是多么可怜！当眼见众多股民盲目追高而被深度套牢损失惨重时，人们只能摇头：不懂金融理财是多么可怕!当听到一家人因为一个产权不清的房产反目成仇、大打出手时，人们只能叹息：不懂金融理财是多么可悲！所以每个人需要懂金融，至少要了解金融理财的常识。金融理财不是高高在上的晦涩理论，而是关系到钱袋子的要诀。

虽然在日常生活中，金融的问题种类各异、非常繁杂，但金融的基本原理却不多。只要拿出一点儿业余时间来了解金融知识，把握金融市场运作的基本脉络，那么今后即使遇到类似的问题，也可以举一反三、从容淡定地予以解决了。而且如果自身掌握一定的金融常识，那么就可



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

以根据个人的情况制定出有利于自己的投资理财计划。

在金融理财市场里，富商大贾研究金融理财，是为了预防资产缩水；中产阶级关注金融理财，是为了在金融危机中不会输得片甲不留；小康家庭学习金融理财，是为了让钱生钱，令生活更美好；资本薄弱的“穷人”对金融理财产生浓厚兴趣，不仅在于金融能够解决温饱问题、改善生活质量，而且在于可以期望通过理财有朝一日抓住金融市场的机遇，实现从“负翁”到“富翁”华丽转变的梦想。关注金融理财，就是关注自己的未来，而这完全取决于对相关金融理财知识和技巧的掌握、分析、理解和运用。

正如萨缪尔森所说：“学习经济学并非要让你成为一个天才，但是不学经济学，那么命运很可能会让你走向反面。”在当今这个以经济占主导的社会里，无论是政府的决策，还是日常生活中的柴米油盐、衣食住行，都无时无刻地影响着人们的生活。其实，金融理财并不是挂在天边的彩虹，可望而不可及；金融理财也并非只有复杂的理论、高深的原理以及抽象的教学符号；在本书里，金融理财知识恰恰与人们的现实生活息息相关，生活中随处都可找到与之相关的、妙趣横生的小案例。

《我的第一本金融理财书（案例插图版）》旨在向广大读者普及经济学知识，使读者扩大阅读视野，是融趣味性、专业性、全面性和实用性于一体的趣味经济学读本。全书分为上下两篇，即秘诀篇和实战篇，同时每章各节内容融案例与理论于一体，理论与实践相结合，从储蓄、保险、股票、债券、基金、期货、外汇和房地产等多方面系统地阐述了金融理财的基本理论知识及其在现实生活中的应用。

为了更加透彻地阐述金融理财的内涵，本书运用浅显易懂的笔墨巧妙地剖析了金融理财的内核。让读者在愉悦和享受中，迅速学会运用金融学的视角和思维观察、剖析各种生活现象，发现幸福和成功背后的本质，从而睿智、理性地作出决策，指导自己的行为，规划人生，以最小的投资获得最大的收益。



编　者

2014 年 10 月

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

目 录
CONTENTS

上篇 秘诀篇

第一章 CHAPTER 01 理财观念要至上，脑袋决定了钱袋 / 1

一、穷则思变，从思想上彻底摘掉贫穷的枷锁 / 2
二、“羊群效应”不可取，跟风理财是大忌 / 4
三、理财是场持久战，你准备好了吗 / 6
四、“攒够了钱再理财”，太傻太天真 / 7
五、“马太效应”，教你来自圣经的强者理论 / 10
六、理财观念与时俱进，才能立于不败之地 / 12

网上热搜问答
1．时下流行的8个个人理财观点是什么？（和讯论坛） / 14
2．怎样树立正确的理财观念？（百度知道） / 15
3．缺乏理财观念的人群有什么特征？（和讯论坛） / 15
4．如何快速成为有钱人？（和讯论坛） / 15
5．女人应该怎样理财？（和讯论坛） / 16
6．投资理财要警惕哪些不良习惯？（和讯论坛） / 16

第二章 CHAPTER 02 学会理财有知识，心中有“术”才有得 / 17

一、GDP：一个指标教你衡量国家经济状况 / 18
二、如何跑赢CPI？四大定律就能搞定 / 20

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

三、利率调整——格里斯潘的“魔棒” / 22
四、复利：复利×时间=爱因斯坦的世界第八大奇迹 / 24
五、读懂通货膨胀，击败财富增长的劲敌 / 26
六、汇率——国际经济交往的纽带 / 28

网上热搜问答
1．现在什么样的复利投资理财产品好？（百度知道） / 31
2．学习理财知识要用心做好哪几点？（和讯论坛） / 31
3．哪些理财知识可以教给孩子？（和讯论坛） / 31
4．投资理财中遭遇骗局，该如何应对？（和讯论坛） / 32

第三章 CHAPTER 03
金融资本来理财，让财富像“滚雪球” / 33
一、汇流汪洋的“效应”——储蓄获利稳中求 / 34
二、保险，让你承担爱与责任的理财工具 / 37
三、股市“漂流记”——谁让你的财富增了值 / 39
四、债券市场，教你怎样做一个优秀的“债主” / 42
五、借“基”生财，轻松驾驭基金就“加薪” / 44
六、外汇，挖掘货币转换中的“金矿” / 46

网上热搜问答
1．工商银行办理了理财产品，可以随时取消吗？（百度知道） / 49
2．金银投资者的误区有哪些？（和讯论坛） / 49
3．散户、小资金怎么赚钱？（和讯论坛） / 50
4．现货黄金白银投资如何判断买入信号？（和讯论坛） / 50

第四章 CHAPTER 04
做时尚的弄潮者，玩转互联网金融 / 51
一、互联网金融，为理财插上技术“新翼” / 52
二、第三方平台，线上交易的大本营 / 54
三、玩转余额宝，跟上时尚理财的节奏 / 57
四、微信和理财通，让腾讯做你的理财管家 / 59
五、疯狂比特币，虚拟货币与真实财富 / 61
六、互联网金融势头猛，“擦亮眼睛”很重要 / 64

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net


网上热搜问答

1. 淘宝余额宝有风险吗？收益怎么算？（百度知道） / 66
2. 微信支付和财付通不是一回事吗？（百度知道） / 66
3. 哪些网络理财产品比较好？（百度知道） / 67
4. 如何看清互联网金融理财的误区？（和讯论坛） / 67

第五章 CHAPTER 05 资深人士有高招，看几种理财技巧 / 69

一、要"投资"不要"投机"，忘记理财风险不可取 / 70
二、三分法为你构建理财"金三角" / 73
三、理财致富很容易？纠正十大误区有利器 / 75
四、理财产品花样多，找准适合的"伙伴"来合作 / 79
五、留足备用资金，勿让高收益遮住了眼 / 81
六、对"不负责任"零容忍，做认真负责的理财达人 / 83
七、心态 VS 方法——远离贪婪与恐惧 / 86


网上热搜问答

1. 高收益理财产品如何选择？（百度知道） / 89
2. 买理财产品如何不被忽悠？（和讯论坛） / 89
3. 银行理财产品怎样选？（和讯论坛） / 90
4. 较受欢迎的投资理财产品有哪些？（和讯论坛） / 91

第六章 CHAPTER 06 理财大咖作指导，从容理财有诀窍 / 92

一、罗伯特•清崎教你"四个象限"，让眼光更加长远 / 93
二、牢记彼得•林奇的理财忠告，让理财井井有条 / 96
三、学习巴菲特纵横股市的秘诀，搏击股市很从容 / 98
四、美国共同基金之父罗伊•纽伯格：研究一下你自己 / 100
五、新兴市场教父马克•莫比乌斯：大胆投向新兴市场 / 104
六、拉尔夫•万格：钟情于小公司，趋势将提供赚钱的机会 / 106

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上热搜问答
1．投资达人必读经典书目是什么？（基金论坛） / 110
2．穷人PK富人，为什么穷人总穷、富人总富？（和讯论坛） / 110
3．投资理财者应该具备哪些心理素质？（和讯论坛） / 111

下篇 实战篇

第七章 CHAPTER 07 守好财富“聚宝盆”，理财从储蓄出发 / 112
一、财富取之有道，整存整取教你用钱生钱 / 113
二、化零为整的理财奥秘——零存整取 / 116
三、存本取息：存本取息+零存整取=黄金搭档 / 118
四、便利收益有妙招？约定定期告诉你 / 120
五、异地取款最划算？储蓄专家有诀窍 / 122
六、巧用教育储蓄，为你的孩子投资未来 / 125

网上热搜问答
1．有没有储蓄小窍门能实现“利滚利”？（和讯论坛） / 128
2．中国哪些银行实力比较好？（百度知道） / 128
3．储蓄也有风险吗？（和讯论坛） / 129
4．储蓄新利器“月月存”怎么样？（和讯论坛） / 129

第八章 CHAPTER 08 学好刷卡“必修课”，享受“免费的午餐” / 130
一、学会10招刷卡“窍门”，做新时代的理财达人 / 131
二、恶意透支，刷卡也能“摊上事儿” / 134
三、上黑榜怎么行？杜绝刷卡不良记录 / 137
四、慎用最低还款额，避免为信用卡打工 / 140
五、“超长免息”藏玄机，合理避免多获益 / 142
六、小心别掉入“循环利息”的旋涡当中 / 144
七、刷卡欲望需克制，避免成为“剁手族” / 146

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上热搜问答

1．储蓄卡和信用卡有什么区别？（百度知道） / 148
2．哪个银行的多币种信用卡适合出国旅游者？（百度知道） / 148
3．如何使用信用卡理财？（和讯论坛） / 149
4．信用卡最低还款怎么算？（百度知道） / 149

第九章 CHAPTER 09 理财买颗“定心丸”，我和保险来约会 / 150

一、保险金——危难中的“及时雨” / 151
二、一张保单教你读懂保险理财的“身份证” / 153
三、退保有技巧，预防财产损失不能少 / 155
四、专家 VS 大忽悠，保险代理人的小算盘！ / 158
五、吃透“四项基本原则”，签订保险合同不用愁 / 161
六、财产保险，锁住你的财产不叫事儿！ / 164
七、分红险？一种越来越红火的理财方式 / 166

网上热搜问答

1．买旅游保险，我们应该关心哪些事儿？（和讯论坛） / 169
2．我们买理财保险需先了解些什么？（和讯论坛） / 169
3．忘交保费，保险公司还会赔偿吗？（和讯论坛） / 170
4．分红险适合哪些人买？（和讯论坛） / 170
5．为什么这么多的内地朋友舍近求远去购买香港保险呢？（和讯论坛） / 171
6．网上购买保险值得注意的问题有哪些？（和讯论坛） / 171

第十章 CHAPTER 10 股票利润险中求，浪里淘金有高手 / 172

一、看懂 K 线图，玩转股票很轻松 / 173
二、移动平均线——选股利器不能丢 / 177
三、创业板——争做中国的纳斯达克 / 179
四、短线操作得收益，10 条铁律要牢记 / 181
五、黑马股——突破整盘擒“黑马” / 184
六、安装炒股软件，足不出户战股市 / 188

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net


网上热搜问答

1．中小股民如何快速捕捉黑马股？（新浪股吧） / 189
2．怎样锻炼看盘感？（新浪股吧） / 189
3．如何从每日涨幅榜中挖掘追涨机会？（新浪股吧） / 190
4．如何挑选龙头板块与龙头股？（新浪股吧） / 190
5．股票补仓的时候需要注意哪几点？（新浪股吧） / 191

第十一章 CHAPTER 11 瞄准了债券市场，稳健高利保收益 / 192

一、把控信用风险，掌控债券理财的“舵” / 193
二、投资国债有技巧，稳健踏实不可少 / 196
三、大额闲资无处投，试试国债逆回购！ / 199
四、到期收益率——你不得不知的理财概念 / 202
五、金字塔式操作法——风险平摊，买着放心 / 205
六、计划“买”和“卖”，等级投资帮帮你 / 207


网上热搜问答

1．发行债券融资和向银行贷款，企业选择哪个更好些？（和讯论坛） / 209
2．该怎么对待“债券牛市”？（和讯论坛） / 209
3．债券基金在投资配置中的地位是否改变了？（和讯论坛） / 210
4．什么样的公司债还本付息能力强？（和讯论坛） / 210

第十二章 CHAPTER 12 读懂基金知进退，轻松做理财大师 / 211

一、基金托管人，为基金资产挑选安全卫士 / 212
二、如何保证不赔钱？保本基金告诉你 / 214
三、不管是开放还是封闭，两种基金一样获利 / 216
四、对冲一定高风险？这样认为就错了 / 218
五、基金定投——分批进场，分散风险 / 222
六、基金分红——你占便宜了吗 / 225
七、逛逛基金超市，轻松挑选基金 / 227

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上热搜问答

1．如何购买基金定投？（百度知道） / 230
2．普通基民投基有什么法则吗？（和讯论坛） / 230
3．筛选打新基金有什么原则吗？（和讯论坛） / 231
4．怎样才能买到好基金？（和讯论坛） / 232
5．封闭式基金为什么一直有折价？（和讯论坛） / 232

第十三章 CHAPTER 13

富裕之时买期货，保值投资两相宜 / 233
一、期货合约——操盘手的“护身符” / 234
二、学会“套期保值”，帮你转移价格波动风险 / 237
三、盈利的根源？开仓教你来赚钱 / 239
四、爆仓——“凤凰涅槃”后的重生 / 242
五、小心不要被“强制”，期货平仓的小窍门 / 244
六、期货弃仓：败在资金管理不当 / 247

网上热搜问答

1．在期货市场怎么样才能赚得清楚，亏得明白？（和讯论坛） / 251
2．家人为何不支持做期货？（和讯论坛） / 251
3．做期货应注意的几个问题（和讯论坛） / 251
4．外盘期货哪些人做比较好？（和讯论坛） / 252

第十四章 CHAPTER 14

风险可控的外汇，操作灵活的游戏 / 253
一、如何进行外汇报价，理财专家为你解答 / 254
二、套利——巧用汇率差异，赚钱如此简单 / 257
三、杠杆撬起大资金？马上交易外汇保证金 / 260
四、购汇：省钱、方便才是王道 / 262
五、掉期交易，未来的契约 / 264
六、止损误区何在？当断不断必受害 / 267

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

网上热搜问答

1．炒外汇应该有怎样的心态？（和讯论坛）/270
2．炒外汇怎样选择一个好的外汇交易平台？（和讯论坛）/270
3．外汇交易的关键和潜在风险是什么？（和讯论坛）/271
4．外汇市场分别有哪些特点？（和讯论坛）/271
5．怎样成为短线外汇交易高手？（和讯论坛）/271

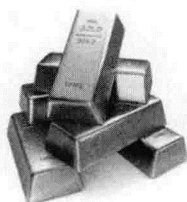
第十五章 CHAPTER 15

理性投资房地产，让思维决定高度 /272
一、房地产投资的圣经：地段，地段，还是地段 /273
二、买房，千万别忘了公积金！ /274
三、房贷还款：适合自己的，才是最好的 /277
四、二手房轻松淘，“七步走”战略不可少 /279
五、5个技巧，让你买房还贷更省钱 /281
六、警惕！买房八大陷阱 /283
七、“房”眼看世界，海外购房产 /287
八、海景房“体弱多病”，步步揪心 /289

网上热搜问答

1．房屋拆迁，地下室如何补偿？（百度知道）/291
2．想要把房子转手卖掉，过户费用怎么计算？（百度知道）/292
3．房地产五证两书都包括什么？（百度知道）/292
4．任志强说房价还会涨，我们到底该不该信他？（和讯论坛）/292
5．怎样辨别真假房产证？（百度知道）/293

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

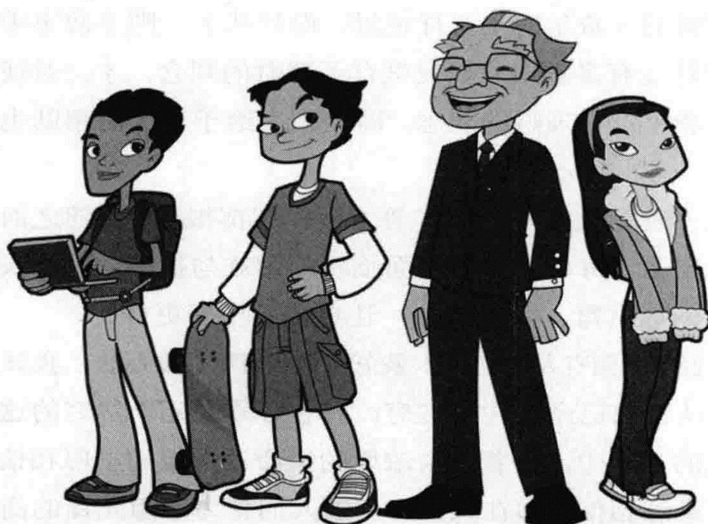


第一章

CHAPTER 01

理财观念要至上，脑袋决定了钱袋

脑袋空空怎能让口袋不空？一个人口袋里的钱有多少是由这个人的脑袋决定的，只有让自己的脑袋充实起来，有了理财的观念，钱袋才能鼓起来。如果“穷人”不改变理财思路，不更新理财观念，不转变理财心理，只会变得更穷，而富者会更富。学习理财智慧，把握投资心理，有了正确的理财观，才能更好地学会生活。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、穷则思变，从思想上彻底摘掉贫穷的枷锁

有位法国人，年轻时的他很贫穷，但经过 10 年的艰苦奋斗，他成为了媒体大亨，跻身于法国 50 名大富翁之列。他去世时，让律师将自己的遗嘱刊登在当地报纸上，“我也曾是穷人。知道‘穷人最缺少的是什么’的人，将得到 100 万法郎的奖赏”。

几乎有两万人争先恐后地寄来了自己的答案。有的人认为，穷人最缺少的是金钱。也有人认为，穷人最缺少的是机会、技能……答案五花八门，但没有人答对。

1 年之后，他的律师公开了答案：“穷人最缺少的，是成为富人的野心！”

“世界上一切的财富和一切的成就都始于一个人观念的转变。”成功学的创始人拿破仑·希尔博士这样说过。而且从上一则小故事中我们可以看出观念的转变有多重要。脑袋里有了理财的观念，才会对现状进行改变；如果脑袋里没有理财的观念，即使别人给予再大的帮助也于事无补。

现在的社会不管是生活还是工作等方面发展都很迅速，随之而来的则是高竞争、大压力。每个人每天在面临新的困难与挑战，每个人也希望能克服困难、创造财富、获得成功，让自己的生活更好。

但在生活中，经常听到有人说：“唉！我怎么这么穷啊！没办法，我就是这命了。”这些人认为自己命中注定贫穷，有着必须老死于贫穷的这种信念！在许多穷人的观念中，有着非常浓厚的宿命论，他们宁愿相信“富贵在天”，也不愿意相信“事在人为”。被人们誉为思想先锋的商海作

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



家陈剑平，在创作的《贫穷对话录》一书中这样记述道："人，生而贫穷并无过错，死而贫穷才是遗憾。"其实，贫穷本身并不可怕，可怕的是贫穷的思想。

人人向往财富，人人在不断地追求财富。为什么财富总是青睐极少数人，而与自己无缘呢？要说聪明才智，穷人不见得缺乏，高智商、有才能的人也大有人在，却为何没能使自己富有？这到底是为什么呢？



殊不知，欲戴王冠，必承其重，荣耀的背后有着不为人知的秘密。一些人之所以能够走上致富的道路，自然是因为有着勤奋好学的态度和持之以恒的毅力，但是更加不可或缺的是富有的思想与积极的理财观念，而这才是脱离贫困的制胜法宝。因此，要想获得财富，让生活变得丰富多彩，首先得让脑袋富有起来，让理财观念根植其中，将"贫穷"从人生字典里连根拔除。脑袋的富有是"口袋富有"的第一步。

一定不要小看思想的力量，思想不仅是精神财富，还可以转化成物质上的有形财富。一个人之所以贫穷或是富有，区别不是能力，不是机遇，而在于思想。富人之所以能够致富，是因为他们具有发家致富的思想，并且能运用智慧，想方设法地付诸行动，做到了别人想不到或做不到的，因而他们实现了自己的财富梦想。穷人之所以穷，是因为他们的眼光看得很近，没有一个长远的打算，也不能为实现自己的财富梦想而付出更多的努力，尽管他已经很穷，但是他更安于现状，没有改变自己贫穷的思想和行动。

在困境中、在贫穷面前一定要思变，不能只是安于现状，不思进取，小小的胜利就满足了，从而忘却了前进的步伐。每个人要学会理财，只有拥有了理财的头脑，才能为自己的财富大厦添砖加瓦。穷则思变可以为一个人开辟一条通往光明的大道；在失败时，为一个人架起一座通往成功的桥梁。现在的缺钱并不可怕，如果缺乏的只是金钱，并不等于一无所有。但是没有转变的观念，则真的可能会走到一无所有的境地。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外因是由内因决定的，身上的钱包鼓不起来，是因为自己的思想观念出了问题。这就要求人们转变自己的理财观念，只有真正对理财“动了心思”，才能摘掉“贫困”的枷锁。

二、“羊群效应”不可取，跟风理财是大忌

2013年“抢金潮”之下，“中国大妈”可谓出了名。孟乔就是其中的一员，她曾经多次购买股票，在小有收益后，选择了“金盆洗手”，全身而退。在2013年时，黄金一度降价，黄金市场也趁机火爆起来。



当时有人劝她买点儿黄金，她当时对黄金期货了解不是很多，所以迟迟没有行动。

几个月后的一天，孟乔去逛商场，看到黄金专柜前边排着长长的队伍，好多是中老年人。这样的情景着实让她感到震惊，一位热心的大娘告诉她，这些人都是来买黄金的，现在价钱低，肯定稳赚不赔。孟乔一看，连老年人都买黄金了，他们都敢买我还怕什么，于是心一横站到了队伍当中。

回家之后，孟乔一直关注金价的浮动，结果黄金的价格是一跌再跌，她投资的黄金不但没有赚到钱，而且还亏了不少，她也为自己盲目的投资后悔万分。

孟乔的行为就是典型的“羊群效应”。羊群效应是指人们经常受到多数人影响，而跟从大众的思想或行为，也被称为“从众效应”。人们会追随大众所同意的行事，自己并不会思考事件的意义。羊群效应是诉诸群众谬误的基础。经济学里经常用“羊群效应”来描述经济个体的从众跟风心理。

随着我国经济的繁荣，各个行业得到了快速的发展，理财产品更是层出不穷。现在理财产品及方式的多样化，甚至让人感到眼花缭乱。有的人会购买基金、投资黄金、投资外汇等，他们凭着与生俱来的模仿能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



力仿效他人的做法，而忘记了考虑一下这种做法是否适合自己。这就好比买衣服，每个人的眼光不同，总是买和别人一模一样的衣服，永远也找不到适合自己的风格。

尤其是理财时，不要听别人说好就认为是真的好，这是一种非常盲目的从众心理。跟风的人往往没有主见，没有经过思考，体现的是价值观的一种迷失。这种跟风从众心理从某种角度上看来，就是让自己在理财方面有一种安全感，盲目地认为"群众的眼光是雪亮的"。但盲目地跟风未必会带来预期的效益，有时还会适得其反。

在一些投资新手当中，"随大流"是投资行为中非常常见的现象，这种现象可以说是"兵家大忌"。他们尚未掌握基本的投资知识，只是听别人说不错，就急于投资。而且对周围的一些收益较好的投资、专业证券机构有一种盲目的信任和崇拜心理，这种行为是非常不理智的。

任何投资行为都存在一定的风险，如果盲目听从他人意见或者"随大流"，非但不能降低投资风险，反而还可能给自己的投资带来更大的损失。投资者只有在了解自己、了解市场的基础上才能做出适合自己的投资决策。但不可否认的是有些投资者确实比较懒，自己不会去钻研，也不愿意去钻研，喜欢打听小道消息。建议这样的投资者不妨先从小额付出开始，试试水温，不要一次性全部投入。宁可小赚也不要大赔，务必给自己留条后路。

"行情总在绝望中诞生，在犹豫中发展，在乐观中消失"，这是华尔街的一句名言。投资者务必要时常提醒自己，市场景气是循环的，尤其是理财这件事情，不要钻牛角尖跟别人计较，重点是能否克服自己贪婪的心，以及坚持投资理财的原则。以积极中带有稳健的态度操作，便能稳操胜券。

跟风是投资理财的大忌，要想赚钱，就要改变这种跟风的习惯，保持清醒的头脑，抓住有利的商机，不要让贪欲主宰自己的头脑。"羊群效应"告诉我们：对他人的信息不可全信也不可不信，凡事要有自己的判断，出奇虽能制胜，但跟随者也有后发优势，常法无定法！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



三、理财是场持久战，你准备好了吗

某某大学毕业后，经过层层筛选进入了外企，压力很大，但是工资待遇都很好，因此有多少就花多少，是典型的月光族。

几次入不敷出之后，他开始意识到理财的重要性了，于是决定开始学习理财知识。他首先从储蓄开始，每月的工资不再像原来那样，有多少花多少了，在留够生活费的基础上，他会把一部分钱存入银行，一部分钱进行基金投资。

由于以前大手大脚惯了，忽然开始理财，他真有点儿不习惯。不过想想以后为了自己的家，也就没什么了。可是没过多久，他就觉得理财收益太慢了，一年拿的回报还不够换手机的。他实在坚持不下去了，便又开始了他的月光族生活。

这是现在许多工薪阶层的真实写照，他们的生活本来就靠那为数不多的工资支持，还要再拿出一部分去理财，能够拿出来的那部分肯定是非常少的，就因为少，所以见效就慢，以至于许多人放弃了理财。但是，如果用很少的这部分钱长期坚持理财，效果就明显不一样了。假如，1年因为理财多收益1万元，10年下来就多收益了10万元，再加上利息，收益就更多了。所以，理财贵在持之以恒，日积月累就是很大一笔财富。

你不理财，财不理你。投资理财是每个人、每个家庭的基本需求，如同衣、食、住、行一样重要。人的一生，不管处在哪个阶段，不管是哪种生活需求，都离不开金钱的支撑。放弃理财，也就放弃了许多机会。

在理财面前，有的人存在这样的一个认识误区，他们认为，理财可以一夜暴富，这种观点是不对的。理财和赌博性质完全不同，甚至不完全等于投资，就是因为它极具理性。理财是细水长流，是把握生活中的点滴。应将理财的观念渗透于生活中的每一个细节，通过建立财务安全建立健康的生活体系，由此实现人生各阶段的目标和理想，最终实现人生财务自由的愿望。

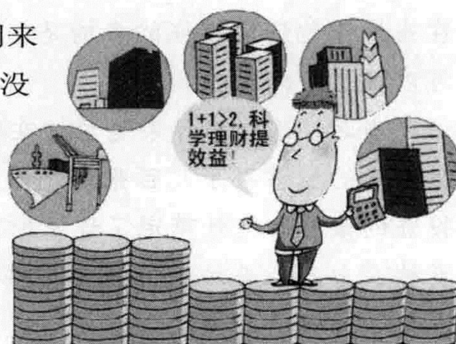
理财就像是一场长跑竞赛，你准备好了吗？越能于长远处着眼，获

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



得成功的概率越高。在漫漫长路上，需要持之以恒，只有坚持才能到达目的地，获取最大的收益。

当然有些人天天忙于工作，用时间来创造财富，他们会说："有时间赚钱，没时间理财。"但因为忙而带来的财富损失，也是不可忽视的，其实这一类的人，可以适当承担一些风险，他们也期待着有更高一点的收益。有很多适合他们的理财方法，例如，来自银行的理财产品、基金等这样相对比较普及的投资品种。



也有许多投资理财者比较沉迷于短线频繁操作，以此获取投机差价。特别是在进行股票投资时，更是喜欢追涨杀跌。还有人甚至把基金作为短线品种来炒作，这都是不理智的。投资者应该把握住市场大的发展趋势，顺势而为，不要因为行情一时的涨跌而惊慌失措。可将一部分资金进行中长期投资，树立起"理财不是投机"的理念，在力求财务安全的基础上实现财产持续稳定增长的目标。

理财是终生的事业，不应是一时的冲动，而是一个中长期的规划，需要时间和耐心，需要正确的心态和理性的选择，不要幻想一夜暴富，更不能存在一劳永逸的想法。要让理财成为一种习惯，一种持续性的行为。

理财并不是人们想象的那样困难，而且成功的理财还能为人们创造更多的财富，困难的是有人自己有没有下定决心理财！理财犹如求知，是一条漫漫长路，延及终身。让理财成为一种习惯，一种持续性的行为，要有"路漫漫其修远兮，吾将上下而求索"的精神。

理财可能是我们要穷其一生来打的一场持久战，你准备好了吗？

四、"攒够了钱再理财"，太傻太天真

中国台湾的连战先生，财产总值达百亿元新台币，他是台湾最富有的官员之一。而他的巨额财富并不是他几十年来当公务员的薪水省吃俭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用而省出来的，也不是靠他用功读书获得博士学位挣来的。这一切源自于40年前连战母亲的理财观念及方法。40年前连家虽然家产颇丰，但在当地比他们家有钱的多的是；但是现在当地财富能胜过连战家族的，可以说是少之又少。

当时，连战的母亲赵兰坤在彰化银行前董事长的引荐下，将多年节省下来的积蓄买了几百张彰化银行的股票，并采取长期持有、坚持价值投资的策略，这就奠定了连家财富的基础；与此同时，她还把祖产田地卖掉，与人合盖房子，拥有50%的权益，此后这片房产价格不断攀升，成为了连家的聚宝盆。

由此可见，不是一定要攒够了钱才能理财，钱多钱少一样要理财，不理财怎么能让钱袋子鼓起来呢？

许多刚刚毕业参加工作的年轻人认为："理财根本就不是我们穷人该干的事，我现在的钱都不够自己花，更没有足够的存款，哪来的钱让我理财啊！"这种观念是十分错误的，恰恰相反，越是没有钱，越应该理财，同时也越应该及早掌握理财技巧，通过制订适合自己的人生理财规划，使自己获得收益和回报。

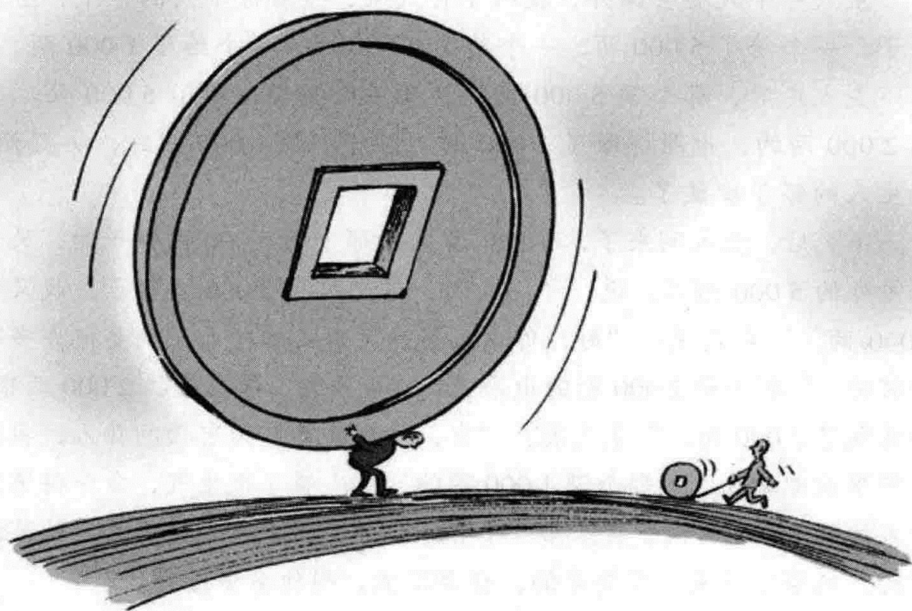
在生活中，人们都希望能够有足够的财富，能不为金钱所困扰，不为房贷、车贷、教育、医疗、养老等一系列的现实问题而头疼，都希望能实现财务自由的愿望，过上高品质的生活。为了这一天的到来，许多人每天在不知疲倦地忙碌着、奔波着、努力着。尽管努力不一定成功，但放弃就必然失败。总而言之，追求财富是人的天性，没有谁生下来就注定是"穷人"，谁都不能剥夺一个人拥有和追求财富的权利，但致富之道是一门科学，更需要掌握具体的理财方法，关注理财细节。

理财应该延及终生，生命之所以珍贵，是因为它对于每个人来说只有一次。因此，不管有钱没钱，一个人只有一次机会来演绎自己的人生。假如一个人的某个人生阶段没有做好理财，时过境迁后也只有后悔的份儿了，因为这一时期永远都不会重来，所以，要及时理财。攒够了钱再理财，这个想法太傻天天真！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 黄金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在这方面，“十分之一法则”，比较适合普通人理财，这个法则是指将收入的 1/10 存起来进行投资，积少成多，将来会有足够的资金用于理财。假如每个月有 3 000 元的收入，那么每个月拿出 400 元来，一年下来不算利息也可以存 4 800 元。如果每月拿这 400 元进行基金定投，逐年累计下来收入更是不可小觑。而且，在选择基金的过程中也能收获许多投资理财的经验。



往往使人们陷入麻烦的不是那些未知的事，而是一些人们知道但是一直认为不可能的事。大众普遍存在这样一种错误的认识，认为“有钱才有资格谈投资理财”，并认为“自己无钱，无财可理，理财投资是有钱人的专利，与自己无关”。那怎样才算是有钱人，有多少钱才能够理财？其实，理财投资不是哪一个家庭的专利，芸芸众生，所谓真正的有钱人正是因为擅于理财，才聚集了不少的财富。投资理财是与生活休戚相关的事，即使是初入社会且无一定固定财产的“新贫族”都不应回避。即使钱财微不足道亦有可能“聚沙成塔”，理财得当更可能是“翻身”的契机。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总之，千万不要忽视那些零碎的小钱，要像对待时间一样，懂得争分夺秒，时间一长，其效果自然惊人。但是，理财要先立志，对理财要有一个清醒而又正确的认识，有坚强的信念并有坚持的决心。一定要从“投资理财是有钱人的专利”这样的误区中走出来，及时理财。

五、“马太效应”，教你来自圣经的强者理论

主人一个人要去国外，就叫了仆人来，按着每个人的才干，给他们银子。一个给了 5 000 两，一个给了 2 000 两，一个给了 1 000 两。

主人走后，那个领 5 000 两的，拿去做买卖，赚了 5 000 两。那个领 2 000 两的，也照样赚了 2 000 两。但那个领 1 000 两的，去掘开地，把主人的银子埋藏了。

不久后，主人回来了，和他们算账。那个领 5 000 两银子的，又带着那另外的 5 000 两来，说：“主人啊，你交给我 5 000 两银子，我又赚了 5 000 两。”主人说：“好，你这又善良又忠心的仆人，我要把许多事派你管理。”那个领 2 000 两的也来说：“主人啊，你交给我 2 000 两银子，我又赚了 2 000 两。”主人说：“好，你这又善良又忠心的仆人，我要把许多事派你管理。”那个领 1 000 两的，主人看了很生气，命令将第三个仆人的那 1 000 两银子赏给第一个仆人，并且说：“凡是少的，就连他所有的，也要夺过来。凡是多的，还要给他，叫他多多益善。”

这是《圣经·马太福音》上的一则故事，折射的却是理财的真谛。“马太效应”，指强者愈强、弱者愈弱的现象，广泛应用于社会心理学、教育、金融以及科学等众多领域。

也许一开始，一个人手头的钱财并不是很多，但这不是问题的关键所在，重要的在于这个人是否想由少变多，是否能让少变多，多了又再多，而理财正好能帮助人们积少成多。但是如果一个人不相信理财，不去理财，那么只能像第三位仆人那样，不但不会变富，反而财富会越来越少，自己越来越穷。懂得金钱的价值，学会如何明智地理财，这是每个现代人必备的生存能力。

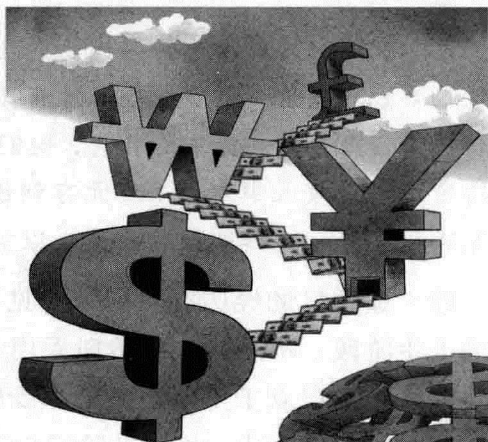
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



像第三个仆人一样，只会攒钱是远远不够的，一定要想办法让钱生钱，而不是把钱藏起来。更何况现在物价一直在飞涨，一直藏着不会升值，反而能买到的东西会越来越少。而那些把钱拿出来进行理财投资的，不仅没有让钱贬值，钱生钱反而让钱的价值不断飙升，自己的生活质量也有了很大的改善。

在钱财面前一定不要故步自封、不思进取、坐吃山空，只有有了想要挣更多钱的“野心”，才能取得自己想要的结果。“马太效应“告诉人们，钱生钱远远要比把钱藏起来好得多，钱越多投资越大，回报就越多。

而且对企业经营发展而言，根据“马太效应”可以断言，想要在某个领域保持优势，就必须在此领域迅速做大做强。如果一直占据着某个领域的领头羊位置，即便投资回报率相同，也能更轻易地获得比弱小的同行更多的收益。而假若目前还没有实力在某个领域迅速做大，那就要寻找新的发展领域，这样才能保证能够获取较好的回报。



在不少喜欢消费的人的观念中，认为“理财”等于“节约”，进而觉得理财会降低自己的生活品质，甚至被归类为小气的守财奴，心理上难免会不屑于理财。他们认为收入越多，生活质量就会越好，享受层面越丰富。但是必要的时候把大手大脚花出去的钱财用在理财上，或许能产生“马太效应”，也就有了大钱。

也有些人现在具备了一点理财意识，但对于理财，只是心中有这样一个概念，可具体怎么去做并不清楚。80%的人选择理财的方式都有盲目跟风的现象，不是真正理性、科学的理财，存在急功近利的心理，最终导致的结果很可能是一无所获。在明白“马太效应”的前提下，投资理财也一定要谨慎，不要盲目地进行理财，要保持理性，让理财有目标、有计划。理财也不是没有风险的，在进行理财投资前，有必要先预估一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



下自己承担风险的能力。因为任何人在承担风险时都有一定的限度，超过这个限度，风险就会变成负担或压力。因此想要达到“马太效应”的前提是谨慎，且需要掌握一定的理财常识。

六、理财观念与时俱进，才能立于不败之地

王蓬今年 29 岁，是一家生产型企业的设备工程师，去年结婚了。夫妻两人年收入 15 万元，但是城市的高消费让他们所剩无几，他们习惯买东西大手大脚，这让他们的新生活一开始就捉襟见肘，他们彻底成了卡奴一族。

而且，他们的孩子也将要出生，这让他们开始考虑自己的钱财，怎样才能让自己更富有，而不是每个月有还不完的贷款。为了以后孩子有好的生活质量，能够接受优秀的教育，他们决定改变自己的理财观念。夫妻两人决定每年从收入中拿出 1 万元存到银行，作为孩子的教育资金，拿出 2 万元进行投资。这样即使孩子出生以后，也不会有太大的负担和压力。

像王蓬这样的经历在生活中屡见不鲜，人生匆匆，每个人会经过不同的人生阶段。不同的人生阶段采用不同的理财观念，与时俱进，经常更新才能使自己立于不败之地，享受财富带来的快乐。

理财就如同登山，不同的阶段要采用不同的方法去攀登，理财是一生都需要进行的财产规划，不同的人生阶段，个人或家庭的理财需求不同，投资的侧重点也不同。每一个人生阶段会面临各种机遇和挑战，理财观念也应该随时更新，根据不同的人生阶段进行不同的规划，这样才能积累财富，追求更有品质的生活。

（一）单身阶段

与人生其他阶段不同，单身期的人们刚刚参加工作，处于事业发展初期，收入一般不会太高。与此同时，他们的父母尚不需要赡养，因此家庭责任较轻。

但是这时候也要有理财的观念，针对单身期容易大手大脚消费的问

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



题，要适当地进行控制，理性消费。而且，可以采取零存整取、基金定投等方式，强制储蓄，保证投资的连续性，让自己的生活有高保障。

（二）家庭阶段

这是人生理财的第二阶段，此阶段个人、家庭所面临的风险是各项开支大增，所以要适时调整理财计划，做到有的放矢。



结婚作为人生当中的头等大事，对于每个家庭来说此时都会有一笔不小的开支。如果能够共同合理规划，不但可以缓解结婚所带来的经济压力，还可以通过共同的合理理财带来快乐，并为今后幸福美满的婚姻生活奠定坚实的基础。

这个阶段开支一定要有计划、花钱有重点、手中有储蓄，做到开源节流，积极攒钱，善买保险。

（三）子女教育阶段

子女教育规划也是理财，对于子女的教育不仅仅是资金上的投资，更是一种亲情上的投资，特别要重视对子女综合素质的投资培育。

子女教育投资是任何时候都适用的投资理财，也是最具前瞻性的理财投资。但现实生活中，父母对于子女的教育投资还是存在着一些误区，比如在学前教育阶段给孩子过高的学习压力，在整个家庭支出中对孩子教育支出未进行一个科学合理的规划等。此外，由于计划生育政策，大多数家庭的小孩子是独生子女，所以部分父母不重视引导教育孩子动手和打理生活的能力，为其未来开始独立生活留下经济隐患。

（四）退休阶段

随着我国人口老龄化趋势的不断加深，退休延迟，退休后的理财就显得尤为重要了。如果想在退休后依旧过着有品质的生活，那么现在就要做好全面的准备，一份合理的理财计划是必不可少的。

老年人退休后仅靠社保养老，有时候是远远不够的。要让晚年生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



更富足、更有尊严，应尽早进行退休理财规划，依据自身经济状况，合理进行退休后的理财。

理财并不是单一的某种方式，人们可以通过合理评估和管理自身财务资源，实现人生各个阶段不同的理财目标。在实施个人的理财计划中，树立正确的理财观念是非常重要的。只有拥有正确的理财观念，才能选择正确的理财方式，从而达到预期的目的。

理财不是一种单纯的赚钱方式，而是自己的生活规划，是一个长期而有效的过程。面对财富，要保持冷静的头脑、平和的心态，把握住人生的不同阶段，不论成败，选择最适合自己的才是最明智的。

理财是一种技巧，更是一种生活方式。在筹划好基本的生活需求后积极投资，将理财纳入到生活的步伐中，与时俱进，根据不同的时间段、不同的需求，做出适当的理财策略，才能真正享受生活的幸福。



网上热搜问答



❶ 时下流行的 8 个个人理财观点是什么?

观念一：把钱装进脑袋。知识就是财富，把钱花在名牌上，不如装进脑袋。

观念二：教育好子女也等于赚钱。许多精明的家长已经改变只考虑为子女教育攒钱的老办法，而是注重了请家教、参加培训班、学特长等早教投入。

观念三：夫妻 AA 制。这种理财方式能发挥个人特长，分散家庭投资风险。同时，夫妻双方财务独立自主也有助于减少矛盾，促进家庭和睦。

观念四：靠健康省钱。有道是健康是福，只要身体健康，自然就能省下一大笔钱。在健康上多做些投资，唯有健康才是最大的节约。

观念五：平安如赚钱。人生在世，平安不仅是一种福气，而且等于赚了钱。因此，理财应该把安全放在重要位置上。

观念六：不贪财不破财。现在许多人因为贪便宜，而上当受骗。

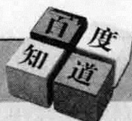
观念七：破小财免大灾。如果条件允许，应尽早为家人购买寿险和医疗险。

观念八：勤俭持家不如能挣会花。能挣会花日渐成为最流行的理财新观念。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2 怎样树立正确的理财观念?



第一步，回顾自己的资产状况。包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提。

第二步，设定理财目标。需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地理清理财目标。

第三步，弄清风险偏好是何种类型。不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

第四步，进行战略性的资产分配。在所有的资产里做资产分配，然后是投资品种、投资时机的选择。

3 缺乏理财观念的人群有什么特征?



（1）讨厌节约之类的委屈自己的事；（2）有钱却不花，会变得很有压力；（3）并不是没钱就不花，即使没钱也要花钱；（4）没有计划和目标；（5）用途不明的款项也不在意；（6）如果不能称心如意就会很生气；（7）任何事都埋怨其他人，把责任推给其他人，自己的行为被别人指责就会生气；（8）最喜欢那些又能花钱又能存钱的事；（9）没有根据的一边倒，听信好听的话，抱有过于乐观的态度。

要说以上 9 大特征一个都不符合的，也有点儿不太现实，有一两个符合的，还算是正常的。如果超过了 3 个，那么你真的就该审视一下自己的理财观念了。

4 如何快速成为有钱人?



（1）挣：利用一切可以挣钱的机会多挣钱。

（2）堵：也就是合理的、理性的花钱，如果不能理性消费，就很难存住钱。

（3）赚：利用钱生钱，多学习金融知识，合理的储蓄、股票基金投资、收藏等都是投资的渠道，还有合理的民间借贷。

（4）防：就是防止钱的流失，记住自己不熟悉的生意不做，自己不参与的生意不做，尽量不给别人担保贷款，即使担保了也要在自己的承受范围内。还有的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



就是借款，一定要遵循四条原则：借款手续要认真履行、对方借款用途合法、借款利率应在规定利率内、催要借款必须注重时效。

（5）保：天有不测风云，人有旦夕祸福。保险虽不能避免风险的发生，但能在风险发生时给予经济上的补偿。

5 女人应该怎样理财？



在这个全民理财的时代，女性更应该理财，但是理财不应是盲目的，在人生的不同阶段是需要不同的理财侧重点。

一、未婚女性：以储蓄为主。该阶段的女性应以货币基金投资为主，同时根据自己的情况购买一些短期的银行理财产品。

二、已婚女性：分散投资。面对家庭负担和生育孩子之后的养育负担，女性的理财意识会增强。她们大多选择相对稳妥、收益又高的多样化投资渠道。比如，运用开放式基金、外汇理财产品、债券、P2P 理财产品等工具大都能增加家庭理财收益。

三、退休女性：注重保值。对于这部分女性来说，应追求稳健投资和财产保值，因此，可选择购买国债这种风险极低的产品。

6 投资理财要警惕哪些不良习惯？



（1）投资过于保守：有些人认为银行是最安全的地方，所以将自己的全部资金都存在银行。殊不知，随着物价的上涨，钱存银行并不划算。

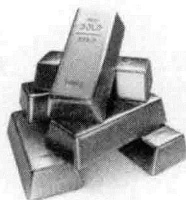
（2）专拣高收益产品买：最好挑选适合自己的理财产品，而且要依据个人资金的使用需求、自身的风险偏好来选购理财产品。

（3）盲目跟风投资：如今市面上的投资方式很多，收益和风险各异。不少投资者只是盲目跟风，最后使得个人资产没有保值增值，甚至会遭到损失。

（4）过多投资：一个人的能力和精力有限，如果太过于追求组合投资，往往也会导致个人理财失败。

（5）抓不住机遇：抓不住机遇，主要原因还在于对市场行情的不了解，俗话说，机遇往往青睐那些有准备的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第二章
CHAPTER 02

学会理财有知识，心中有“术”才有得

沃伦·巴菲特说：“市场先生是你的仆人，而不是你的向导。交易市场就像上帝一样，帮助那些自助者。”在当今风云诡谲、变化万千的国际金融市场上，理财赚钱并不容易。只有那些懂得理财金融知识，心中有“术”的“自助者”，才能在一波波的金融浪潮中长盛不衰。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、GDP：一个指标教你衡量国家经济状况

据国家统计局初步测算，2013 年全年国内生产总值 568 845 亿元，按可比价格计算，同比增长 7.7%，虽然仍是自 1999 年以来的低点，但高于官方在 2013 年年初定下的 7.5%左右这一控制目标。

分季度看，一季度同比增长 7.7%，二季度增长 7.5%，三季度增长 7.8%，四季度增长 7.7%。

分产业看，第一产业增加值 56 957 亿元，增长 4.0%；第二产业增加值 249 684 亿元，增长 7.8%；第三产业增加值 262 204 亿元，增长 8.3%。

数据还显示，2013 年，中等规模以上工业增加值按可比价格计算同比增长 9.7%，增速比上年回落 0.3 个百分点。12 月，中等规模以上工业增加值同比增长 9.7%，环比增长 0.71%。

经济学家表示，2013 年中国经济运行总体平稳，稳中有进，稳中向好，但经济企稳回升的基础仍需巩固。



国内生产总值（Gross Domestic Product，GDP）是指在一定时期内（一个季度或一年），一个国家或地区的经济中所生产出的全部最终产品和劳务的价值，常被公认为衡量国家经济状况的最佳指标。它不但可反映一个国家的经济表现，还可以反映一国的国力与财富。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



GDP能同时衡量两件事情，国家的总收入和这个国家的物品与劳务数量的总支出。由于在整个经济中，收入和支出必然相等。所以衡量总支出和总收入是同一回事。

在整体经济中，每一位卖者的收入刚好等于买者的支出。例如，一家餐馆的老板为员工支付了3 000元的工资，这位员工以劳动力的卖者的身份得到了3 000元。因此，无论是以支出的标准，还是以收入的标准，GDP都增加了3 000元。

GDP 反映的是国民经济各部门的增加值的总额。一般来说，GDP有3种形态，即价值形态、收入形态和产品形态。根据这3种情况，从计算角度看，GDP有3种核算方法。

（一）生产法（部门法）

生产法是从生产角度计算国内生产总值的一种方法。从国民经济各部门一定时期内生产和提供的产品和劳务的总价值中，扣除生产过程中投入的中间产品的价值，从而得到各部门的增加值，各部门增加值的总和就是国内生产总值。计算公式：

总产出-中间投入=增加值

GDP=各行业增加值之和

（二）收入法（成本法）

收入法是从生产过程中各生产要素创造收入的角度计算GDP的一种方法，即各常住单位的增加值等于劳动报酬、固定资产、生产税净额和营业盈余4项之和。这4项在投入生产中也称最初投入价值。各常住单位增加值的总和就是GDP。计算公式为：

GDP=劳动者报酬+生产税净额+固定资产+营业盈余

（三）支出法（最终产品法）

支出法是从最终使用的角度来计算GDP及使用去向的一种方法。GDP的最终使用包括货物和服务的最终消费、资本形成总额和净出口三部分。计算公式为：

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户 和书籍下载请进:http://www.7help.net



GDP=最终消费+资本形成总额+净出口

必须指出的是，虽然 GDP 在我国已成为一个热词，但是严肃的经济学家和经济决策者，倒没有几个把 GDP 当一回事。对于从事经济活动的个人和企业来说，GDP 几乎没有用处。

从 GDP 到企业决策所需要的高度分散的、具体的、局部性知识之间，距离太遥远，不可能根据 GDP 制订企业的发展战略。对于经济研究来说，GDP 也没有多大价值，它只是一个宏观的数据而已。

二、如何跑赢 CPI？四大定律就能搞定

中国内地的 CPI 的构成包含食品、烟酒及用品、衣着、家庭设备、医疗保健、交通通信、娱乐教育文化、居住八大类产品价格，在八大类产品中 CPI 权重最高的是食品，其权重为 31.79%。

猪肉价格上涨，鸡蛋价格攀升，蔬菜价格高涨……它们在抬高 CPI 的同时，也增加了市民“菜篮子”的支付成本。但是人们的收入真的随着 CPI 提高了吗？

早上菜农把自己的菜出售给菜贩，西红柿 0.8 元/斤，苦瓜 1 元/斤。经过运输下午到城市的菜市场中却是西红柿 3 元/斤，苦瓜 4 元/斤。高菜价让公众的消费价格上升不少，但是菜农的收入却没有提高。到底什么是 CPI，怎样才能跑赢 CPI？

CPI（Consumer Price Index，居民消费价格指数）反映一定时期内居民所消费商品及服务项目的价格水平变动趋势和变动程度。居民消费价格水平的变动率在一定程度上反映了通货膨胀或紧缩的程度。通俗地讲，CPI 就是市场上的货物价格增长百分比。一般市场经济国家认为 CPI 增长率在 2%～3%属于可接受范围，当然还要看其他数据。

CPI 过高始终不是好事，高速经济增长率会拉高 CPI，但物价指数增长速度快过人民平均收入的增长速度就一定不是好事，而一般平均工资的增长速度很难超越 3%～4%。一般定义超过 3%为通货膨胀，超过 5%就是比较严重的通货膨胀。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

CPI往往是市场经济活动与政府货币政策的一个重要参考指标。CPI稳定、就业充分及GDP增长往往是最重要的社会经济目标。如果消费者物价指数升幅过大，表明通胀已经成为经济不稳定因素，国家会有紧缩货币政策和财政政策的风险，从而使经济前景不明朗。



那么CPI是不是越低越好呢？答案是否定的。我国目前经济正处在高速增长和经济结构快速转换的时期，较低的CPI并不利于经济的增长。

如果为了稳定物价、控制CPI的增长，而长期采取紧缩的政策，往往会造成价格扭曲的现象，而且紧缩政策在实际操作中容易形成"一刀切"的局面，容易对中小企业的生产积极性产生较大的负面影响，也会对社会总供给产生抑制的作用。

那么，如何才能跑赢CPI？这肯定是有相当大的难度的，对此专家支招四大定律跑赢CPI。

（一）4321定律

一定要合理分配家庭资产，不要把所有的鸡蛋都放到一个篮子里。家庭资产合理配置要有比例：家庭收入的40%用于供房及其他方面投资；30%用于家庭生活开支；20%用于银行存款以备应急之需；10%用于保险。

（二）80定律

股票是许多人进行理财的方式之一，但对于该买多少钱的股票，股票占自己资产的多少才最适宜，许多人并不清楚。对此理财专家支招80定律：**股票占总资产的合理比重=80−年龄（单位%）**。比如30岁时股票可以占总资产的50%，45岁时以股票占总资产的35%为宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）房贷三一定律

随着社会的不断进步，经济的不断发展，许多城市在物价飞涨的同时，房价更是一路飙升，这让许多人不得不成了房奴，每月要还房贷。但是买什么样的房子，贷多少款买房合适，这就要参考房贷三一定律了，每月房贷的金额不要超过家庭当月收入的 1/3，这样才不会让自己被房贷压得喘不过气来。

（四）家庭保险双十定律

常言道："天有不测风云，人有旦夕祸福。"现实生活中，人们无法完全回避风险，无论多么小心谨慎，怎样事先防范，总是有潜在损失和发生意外事故的可能性。因此，自古以来人们总会寻求各种方法来应对风险，保险就是其中最有效的一种。家庭保险设定的恰当额度为家庭年收入的 10 倍，保费支出的恰当比重应为家庭年收入的 10%。

三、利率调整——格里斯潘的"魔棒"

1987 年 10 月 19 日，这一天对于华尔街的投资者来说是"黑色的星期一"，道琼斯指数在 3 个小时之内暴跌 22.6%，6 个小时后股票市值缩水 5 000 多亿美元，38 名富豪当天告别了《福布斯》富豪榜，亿万富翁亚瑟·凯恩在绝望中饮弹自尽。这一天，艾伦·格里斯潘立刻采取行动，宣布降低联邦基金利率，随后，市场长期利率也随之下降。

经过几个月的调整后，华尔街的投资者们才逐步获得了金钱，恢复了信心，美国经济水平平稳地渡过了一场经济泡沫破裂的浩劫。而此后 18 年里，格里斯潘更是把利率变成了一根神奇的"魔棒"，根据经济运行情况，适当地调整利率，美国经济因此数次化险为夷，创造了连续 8 年低通胀、高增长、高就业的神话。

而我国随着市场经济的不断变化，各大银行的利率也是不断调整的。2014 年 1 月以来，我国部分银行利率上浮 10%，部分银行利率更是一浮到顶，最高达 5.225%（五年期定存）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



利率又称利息率，是利息对本金的比率。就其表现形式来说，是指一定时期内利息额同借贷资本总额的比率。利率是单位货币在单位时间内的利息水平，表明利息的多少。利率、汇率、税率简称“三率”。

利率是经济学中一个重要的金融变量，几乎所有的金融现象、金融资产均与利率有着或多或少的联系。当前，世界各国频繁运用利率杠杆实施宏观调控，利率政策已成为各国中央银行调控货币供求，进而调控经济的主要手段。利率政策在中央银行货币政策中的地位越来越重要。

近年来，我国银行利率调整得十分频繁，这在许多人看来不可思议，其实这是利率调整必须尊重的客观经济规律。

利率手段是国家调控经济的重要方法。当经济形势过“冷”时，国家就调高利率，这样人们会更愿意把钱存入银行，而经济泡沫就会有一定程度的降低。但是降低到一定程度了，市场上经济不够“热”了，国家又会调低利率，人们就会更愿意把钱投资到市场里去，这样经济又会热起来。

尽管利率在不断地调整，储户如果想利用储蓄理财来赚取更多的利息收入，其实也是有窍门可寻的。

（一）用“七天通知存款”业务打理“闲钱”

既然不能确定利率的变化走势，不如试试“七天通知存款”。“七天通知存款”是一种介于活期存款和定期存款之间的存款业务，储户存入资金后，可以获得比活期存款更高的利息，但比 1 年期定期存款的利息稍低一些，提取存款需提前 7 天通知银行。因此，对于一笔不能确定用途和用时的“闲钱”，储户可利用“七天通知存款”来提高利息收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）阶梯存储

在不确定利率变化时，为了更便于应对生活中的突发状况，可以采用阶梯存储法。阶梯存储使储蓄到期额保持等量平衡，既能应对利率调整，又可获取 3 年期存款的较高利息。以 10 万元为例，4 万元存活期，便于随时支取；另外 6 万元分别存 1 年期、2 年期、3 年期定期储蓄各 2 万元。1 年后，将到期的 2 万元再存 3 年期，依此类推，3 年后持有的存单则全部为 3 年期，只是到期的年限不同，依次相差 1 年。

老百姓存钱关心利息问题，贷款买房关心银行贷款利率的问题，可见利息、利率这些基础的金融学名词跟人们的生活息息相关。马克思主义认为利息实质是利润的一部分，是剩余价值的转化形式，而利率是衡量利息的指标。利息和利率二者是关系到国家经济稳定的大事。

四、复利：复利×时间=爱因斯坦的世界第八大奇迹

多年以来，我国除了银行借贷以外，民间借贷也一直或明或暗地涌动着，但是它在对国家正式金融机构起着重要补充作用的同时，也滋生着一些扰乱金融秩序的违法行为。

2013 年国家开始一改一往的打击和取缔政策，开始设立民间借贷试贷点。2013 年 11 月，洛阳市涧西中小企业金融超市有限公司成立，它让民间借贷“阳光化”了。金融超市总经理李青介绍，金融超市是由当地政府出资引导，并与企业合作，使其成为合法化的公司的。

金融超市主要针对个人的小额信用借贷，额度一般为 10 万元至 100 万元，期限在 1 年以下。通过对外发放贷款，收取低于银行的贷款利率，收回本金和利息之后，再一并发放出去，利滚利，钱就像滚雪球一样越来越大，赚得盆满钵满。

这就是复利的力量！

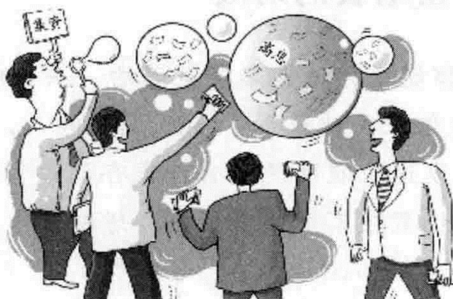
复利在经济学和财务管理学上都是非常重要的概念，那么复利到底是何方神圣呢？其实，复利是相对于单利来说的，单利是对已过计息日

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



而不提取的利息不计利息；复利是将上期利息加入本金一并计算利息的一种方法，俗称“息上加息”，不只本金有利息，本金所生的利息也有利息。

复利并不是现代的产物，其实古已有之，高利贷者就是运用复利对老百姓进行压榨盘剥，因此以复利为本质的高利贷者被人们形象地称为“利滚利”“驴打滚”。但现在我们如果能够很好地利用复利，则可以为自己挣得更多的财富。



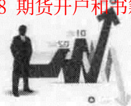
而且“时间”是复利的最佳战友，投资坚持的时间愈长，复利效应愈强，成效亦愈大。用复利的模式进行理财，所坚持的时间越长，带来的回报也会越大。或许，刚开始的一段时间内，得到的回报不尽人意，但只要将这些利润进行再投资，那么资金就会像滚雪球一样，变得越来越大。经年累月，资金就会攀登上一个新台阶，而这时候则已经是在新的层次上进行投资了，每年的资金回报率也已经远远超过了最初的投资回报率。

有人曾经问爱因斯坦：“世界上最伟大的力量是什么？”爱因斯坦的答案不是原子弹的威力，也不是核武器的威力，反而是复利，甚至还称复利是世界第八大奇迹。

听起来，这简直就是天方夜谭，但这却是不争的事实。想象一下，两个年轻人，一个在25岁开始每年投资1 000元，直到40岁，每年按照复利10%的方式增长；另一位年轻时候逍遥快活，35岁才开始投资，为了弥补失去的岁月，他每年存2 000元，按照10%的复利计算到40岁，那么谁的钱最后更多？是25岁的那位！显然，及早开始自己的投资是让金钱快速增长的最好方式。

任何一个人的时间和精力都是有限的，如果能够利用复利，就相当于用倍增的系统来使得自己的能力和时间倍增，从而实现财富的倍增效益目标。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在经济许可的时候，投资的时间价值会给资本带来增值，而这种价值的增长却无须一个人做出辛苦的努力。如果能让复利的车轮转起来，那钱就会自动生钱，让金钱为你工作。

可以说，复利是一种拼耐力和坚持力的思维方式。如果能充分利用复利原则来进行投资的话，那么，这种优厚、诱人的投资回报并非遥不可及。现在小投资，将来大收益，这就是爱因斯坦的世界第八大奇迹。

五、读懂通货膨胀，击败财富增长的劲敌

在 1984 年初，有一位农民养猪能手，他把辛苦饲养的一头 500 斤的猪卖掉，按每斤 1 元钱出售，这位农民就获得了 500 元的收入，500 元在那时也是一笔不小的收入。假设这位农民既没有把钱存到银行，也没有把钱再用于养猪，而是把这笔钱藏在家里某个地方，想要留作日后养老之用。那么……

一晃 30 年过去了，到 2014 年，他把 30 年前藏在家中的这笔钱拿出来，这时候他发现，自己辛辛苦苦养猪攒下的 500 元，现在却只能买到 33 斤猪肉（按 15 元/斤计算）。

“为什么当初 500 斤的猪，现在只能够买回来 33 斤猪肉呢？”这位农民就纳闷了，百思不得其解。事实上，这不是别的原因，而是由通货膨胀引起的。

通货膨胀近年来又成为我国经济的一个热词，无论是电视采访还是杂志报道，“通货膨胀”4 个字一直环绕在人们耳边。那到底什么是通货膨胀呢？通货膨胀有哪些具体的表现呢？是什么因素导致了通货膨胀的出现呢？

通货膨胀指在纸币流通条件下，因货币供给大于货币实际需求，即现实购买力大于产出供给，导致货币贬值，而引起的一段时间内物价持续而普遍上涨的现象。通货膨胀实质是社会总需求大于社会总供给，人民生活得不到满足。纸币、含金量低的铸币、信用货币，过度发行都会导致通货膨胀。

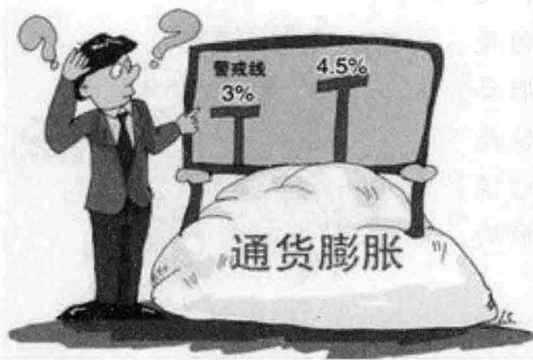
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



我国最典型的通货膨胀应该是在1936年6月至1945年5月，当时由于肆意滥发纸币，造成了长期恶性通货膨胀。物价横飞，货币购买力一落再落，最后几乎变成废纸。有人曾经做过这样的统计，以100元购买力为例，在1937年可买2头牛，1938年为1头牛，1939年为1头猪，1941年为1袋面粉，1943年为1只鸡，1945年为1条鱼，1946年为2个鸡蛋，1947年为1个煤球，1948年8月货币改革时为3粒大米，甚至出现了人民背着一堆钱却只能买一盒火柴的情景。这种严重的恶性通货膨胀使广大劳动人民陷于极端痛苦和贫困的境地。

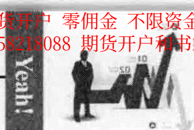
通货膨胀并不是战乱年的专利，经济高速发展的今天，也会有通货膨胀的出现，只不过膨胀不会如此剧烈。造成通货膨胀的直接原因是国家财政赤字的增加。各国政府为了挽救经济危机或弥补庞大的财政赤字，不顾商品流通的实际需要，大量发行纸币。他们之所以要利用这种办法来弥补财政赤字，是因为这种办法比起增加税收、增发国债等方法更加简便、易行。

也许有人会说，通货膨胀并不是长期现象，而是阶段性的。其实并不是这样的。根据伦敦商学院的统计，从1900年到1999年这100年的时间里，美国的年均通货膨胀率为3.2%、英国的年均通货膨胀率为4.1%、加拿大的年均通货膨胀率为3.1%、澳大利亚的年均通货膨胀率为4.0%、德国的年均通货膨胀率为5.2%、日本的年均通货膨胀率为7.7%……从100年的历史跨度来看，没有一个国家能够处在零通货膨胀的状态。



总体上看，随着社会的发展，发生通货膨胀是必然的。通货膨胀不但会降低商品购买能力，导致外汇外流，而且会使得商品价格无法正确反映市场供求关系，甚至引发社会动乱。通货膨胀是个侵蚀财富的大问

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



题，导致物价总水平持续、全面的上涨，钱越来越不值钱。对于我们普通人来说，应该找到相应的方法，以便减少压力和损失。

从宏观上来讲，抑制通货膨胀主要还得依靠政府的宏观调控，比如出台相关的经济政策和措施，例如上调存贷款利率，提高金融机构的存款准备金率，实行从紧的货币政策，包括限价调控令、严禁哄抬商品价格等。

从微观上来说，我们老百姓自身也要积极采取措施，以应对通货膨胀。首先，要努力工作，做到会赚钱也能省钱，以减轻通货膨胀的压力；其次，根据个人实际情况，可以通过各种投资理财来抵消通货膨胀对财产的侵蚀，但需要针对不同程度的通货膨胀来考虑选择适合的投资理财策略。

六、汇率——国际经济交往的纽带

吴桐大学毕业后选择了去韩国留学。刚到韩国的时候，他去银行换了些韩币，1 000 元人民币换了 160 000 韩元。

没过多久，他的韩币花完了，就又去银行换韩币，可是这次 1 000 元人民币竟然换了 164 000 韩元，足足多出了 4 000 韩元。他当时以为是银行员工出现了失误，结果银行职员向他解释，“人民币与韩元的兑换是由两国的汇率决定的，汇率高的时候兑换的钱也就越多，低的时候兑换的自然就少了。”



听了银行经理的解释之后，吴桐突然想到了一个挣钱的好方法。他又拿出了身上的 5 000 元人民币换成 820 000 韩元，回家之后他一直关注两国汇率的变化，等到汇率为 1 人民币=160 韩元时，他又用 820 000 韩元换回了 5 125 元人民币。短短几天没有辛苦的付出，就获得了 125 元人民币的收益。在这之后，他一直利用中韩汇率的浮动，赚取中间差价，也有了一定的收获。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



这个故事引出了金融学中一个重要的概念——汇率。由于世界各国货币的名称不同、币值不一，所以一国货币对其他国家的货币要规定一个兑换率，即汇率。汇率亦称“外汇行市”或“汇价”，是一国货币兑换另一国货币的比率，是以一种货币表示另一种货币的价格。

汇率几乎已经渗透到包括经济结构的调整和经济增长的质量等众多方面，成为国际金融关系乃至国际经济关系正常发展的重要纽带。随着经济的发展，汇率问题已经不再是一个简单的货币理论问题，实质上已演变成一个各利益集团利益博弈的问题，普通大众也可以通过汇率获取经济效益。

汇率每天在变动，但人们对汇率为什么要这样变来变去不一定十分清楚，有人甚至认为是政府强行使汇率在变动。其实不然，汇率并不是一国政府能够左右或者完全左右得了的，它所涉及的影响因素众多，可谓牵一发而动全身。那么，影响汇率变动的因素都有哪些呢？

（一）资本的流出流入状况

当一个国家的资本流入多于资本流出时，这个国家就会出现资本项目顺差，也就是外汇供给多，需求少，外币汇率自然会下跌。相反，如果一个国家的资本流出多于资本流入，这个国家就会出现资本项目逆差，外币汇率就有上升的趋势。

（二）进出口收支状况

出口是把本国的商品或服务卖给国外，是收入外汇的过程；进口则是用外汇购买外国的商品或服务，是付出外汇的过程。如果出口额比进口额多，就会出现贸易顺差，相应这个国家外汇供给多，需求少，这时，外汇的价格——汇率自然就要下跌，该国货币也就相应升值。相反，如果一个国家出口比进口少，出现了贸易逆差，相应外汇供给少，需求多，这时，外汇的汇率自然会上升，该国货币可能就不怎么值钱了，就有贬值的可能。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）利率差异

利率在一定条件下对汇率的短期影响很大。随着世界经济的一体化，各国之间的资本流动越来越自由。如果一个国家的利率比其他国家的利率高，就会有大量的资本涌进来，兑换成这个国家的货币以获取更高的利息，这样，就会推动这个国家的货币升值。反之，如果这个国家的利率比其他国家的利率低，其货币就有贬值的压力。

（四）通货膨胀率

通货膨胀率的高低是影响汇率变化的基础。如果一个国家的通货膨胀率较高，就意味着这个国家的货币购买力下降，相对于通货膨胀率较低的国家，其货币自然有贬值的压力。反之，如果一个国家的通货膨胀率比其他国家低，其货币就有升值的趋势。

（五）各国汇率政策和对市场的干预

各国汇率政策和对市场的干预，在一定程度上影响汇率的变动。根据汇率波动的幅度，各国都尽力协调货币政策和汇率政策，力图通过影响外汇市场中的供求关系来达到保持本国货币稳定的目的。

汇率作为一种交换比率，反映的是不同国家货币之间的价值对比关系，因此体现着一种更复杂的经济关系。在国际经济交往中，汇率不仅执行着折算单位的职能，而且还充当货币相对价值的标度，具有价格的国际转换手段的职能。

一个国家生产的商品都是按本国货币来计算成本的，要拿到国际市场上竞争，其商品成本一定会与汇率相关。因此，在国际贸易中，汇率起到不可或缺的杠杆调节作用。汇率的高低直接影响该商品在国际市场上的成本和价格，直接影响商品的国际竞争力。而普通民众，也可以根据汇率的浮动，来让自己的钱袋子鼓起来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答

1 现在什么样的复利投资理财产品好？



可以做基金定投。

“定期定额”的特点是平均投资成本。由于定期买入固定金额的基金，在市场走强的情况下，买进的份额数较少；而市场走弱时，买进的份额增加。这种“逢高减仓、遇低加仓”的方法，在一定程度上降低了系统性风险对基金产生的影响。长此以往，投资收益会接近大盘收益的平均水平。

同时，投资风险还来自于普通投资者在专业程度、信息渠道方面的不对等地位。由于他们很难适时掌握股市波动的节点，常常会在相对高点买入，而被迫在相对低点卖出。因此，这种投资方法适用于那些有投资愿望，又在一定程度上厌恶风险的投资者。

2 学习理财知识要用心做好哪几点？



（1）让理财成为一种生活态度，科学地管理好“三钱”（赚钱、花钱、钱生钱）；

（2）学习理财知识一定要用心，不要把“没时间”“理财烦”当借口；

（3）投资就是正确的时间做正确的事，但投资一定要注意风险；

（4）一旦认定学理财，就要坚持到底。

3 哪些理财知识可以教给孩子？



【一分付出，一分回报】在经济不景气的环境下，如果孩子从小就衣来伸手、饭来张口，那么在未来的就业环境中，他很可能会处于竞争中的劣势。

【欲望与需求】孩子们应该明白，基本需求永远在欲望之上。如果他想要一个新玩具，而你手头又不宽裕，就应跟孩子解释，钱是一种有限的资源，所以生活必需品应该排在首位。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



【学会储蓄的乐趣】制定一些基本原则，如：孩子每得到 10 元就存储至少 1 元。找 3 个存钱罐，分别贴上存储、支出、给予的标签。

【物须有所值】当孩子长大一些，掌握了基本的算术，可以带他到菜市场去，接触一下讨价还价。找两个价格不同的同类产品，问问他哪个更值一些。

【你不可能拥有一切】每个人都有权偶尔挥霍一下，但如果把所有想买的东西都买下来，那可不行。当你带孩子去玩具店时，给他一张 100 元的钞票，告诉他买什么都可以，但 100 元是上限。

其实，现在很多“月光族”都是因为从小没有养成良好的理财习惯。因此，年轻的爸妈们还是教授他们一些好的理财知识才是教育的一等大事。

4 投资理财中遭遇骗局，该如何应对？



第一种情况：上了熟人的当

从自身来讲想要赚钱，如果熟人告诉你什么可以赚钱，你可能会疏于防范，在潜意识里选择信任他，从而判断失真。

所以，即使是熟人推荐，也要谨慎思考后，再作决定。在你想赚钱的同时谨记“天下没有免费的午餐，风险与收益是成正比的！”就很难被骗到了。

第二种情况：老年人上当

老年人退休后生活空虚，理财不仅是一种生活需要，也可以成为一种健康科学的生活态度。而这些老人家通常年纪偏大，对理财知识等比较陌生。多年的财富累积，往往手中积蓄额度不菲，这也就成为了骗子的首要目标。

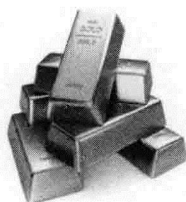
作为子女，要及时向老人家灌输些理财知识。最好劝说他们做理财就去正规理财公司或银行，因为正规理财公司和银行的产品多、风险低、行业信任度也高。

第三种情况：网上购物银行卡被盗刷

经常会有不法分子假冒银行网站、伪冒银行给客户发送邮件、或仿冒第三方支付要求客户激活账户，诱使客户输入银行卡号和口令等，以盗取客户信息，实施违法活动。

现在很多银行推出了防钓鱼的安全软件，以招商银行为例，推出了“一网通网盾”安全软件，专门用来防范钓鱼网站，增强客户的防范欺诈能力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三章

CHAPTER 03

金融资本来理财，让财富像“滚雪球”

理财就像家庭生活一样，需要精打细算。面对众多的理财产品，我们也许会眼花缭乱，不知如何下手。这章重点介绍几种理财投资工具：储蓄、保险、股票、债券、基金和外汇。要了解这些投资工具并为自己所用，通过金融资本进行理财，让财富像“滚雪球”，越来越多。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



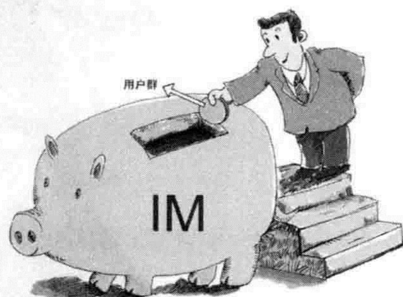
一、汇流汪洋的“效应”——储蓄获利稳中求

巴菲特曾在他的书中写道，他6岁开始，每月储蓄30美元，13岁时他有了3 000美元，买了一只股票。他年年坚持储蓄，年年坚持投资，十年如一日。他坚持了80多年，他的财富甚至超过了微软的比尔•盖茨。

同样，有一人也是靠着“储蓄”走上了成功之道，他就是藤田田。他每月坚持把工资和奖金的1/3存入银行，尽管许多时候这样做会使得自己手头拮据，但他仍是坚持不懈照存不误。有时甚至借钱维持生计也从来不去动银行里的存款。

6年后，他用自己在艰苦的岁月里仍坚持节衣缩食积累财富的经历打动了一名银行家。从银行家那儿获得了创业所需的100万美元的贷款，创立了麦当劳在日本的第一家分公司，从而成为麦当劳日本连锁公司的掌门人。

储蓄，是人们在理财道路上迈出的第一步。所谓“储蓄存款”，是指个人将属于其所有的人民币或者外币存入储蓄机构，储蓄机构开具存折或者存单作为凭证，个人凭存折或者存单可以支取存款本金和利息，储蓄机构依照规定支付存款本金和利息的活动。



合理储蓄是理财的基础，坚持储蓄就如汇流汪洋，没有储蓄，理财就成了无源之水，无本之木。“储蓄是非常重要的，如果没有一定的储蓄，我们的很多计划将毫无意义。机会存在于各处，但只提供给那些手

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中有余钱的人，或是那些已经养成储蓄习惯的人。总之，每一个成功的理财者是从储蓄开始的。”约翰·戴·洛克菲勒曾这样说过。由此可见储蓄在理财方面所占的重要地位。

（一）储蓄投资的优点

随着经济的发展，各种理财工具如基金、股票和外汇等许多新兴理财方式进入人们的视野，储蓄这种最基础的投资理财方式反而似乎被人们忽视了。储蓄的操作方式简单易行，对普通投资者而言，它也是一种最具可操作性的投资方式。如果能够适当地调整储蓄策略，不仅可以使其较好地满足人们的流动需求，而且还可以获取令人欣喜的收获。储蓄投资具有以下 3 个优点。

1. 安全性最高

储蓄是个人投资理财工具中最让人放心、最能带来心理安全感的投资理财方式。生活中，如果有一大笔储蓄存款放在银行里，不仅能够使人放心大胆地消费和投资，而且还能够保证本金的安全并且获得利息，不会出现像股票等收益性投资中的初始投入资金严重亏损的情况。而且储蓄省心省事，不用时刻紧盯市场变化。储蓄是安全性最高的理财方式。

2. 风险最低

与其他投资方式相比较，尽管存款利率较低，但是与风险日益增加的其他投资理财产品相比，储蓄的低风险性和稳定收益性优势仍然十分明显。在金融危机时，投资者往往不得不卖掉手中持有的股票、资金等资产，但储蓄仍然可以获得稳定的存款利息。

3. 其他投资的基础

投资理财的先决条件是拥有一定的资本积累，而投资者的储蓄总额、期限、种类是衡量资本积累的重要标准。储蓄不仅能缓冲财务危机，而且能为实现未来的财务目标提供积累资金的工具。总之，通过符合自身需求的储蓄计划和管理，投资者能够以一种细水长流式的平稳心态来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



实现自己的财务目标。

（二）储蓄的技巧

尽管储蓄是最普通的保守理财方式，最重要的就是为了获取利息收入。也许有人会认为只要把钱存在银行就可以了，根本不需要什么专业投资知识。确实，相对于其他投资理财方式，它是最简单的，但是简单的东西也蕴含着一定的学问。不同的存款品种收益率不同，充分了解各个品种再进行最佳组合，可以创造出较为可观的收益。如果了解储蓄的技巧将使理财更上一层楼。

1. 合理运用滚动储蓄方法

滚动储蓄方法就是将一笔资金分为 12 笔，每月存入一笔定期。其好处是利息比活期和零存整取都要高，而且由于每月有一笔定期，在急需用钱时也不会影响其他存单的利息收益，这又比定期存款更有优势，而且在银行提供定期一本通、理财卡服务解决了多单保存的难题后，滚动储蓄的优势就更加显著了。

2. 根据最新利率调整储蓄和储期

在存款组合过程中，如果不考虑利率变动的影响，各种类的选择不用考虑存款的先后问题。但如果预计利率会下降，就应该选择存取期限长的。反之，若预计利率会上升，则应先存期限短的，再存期限长的，在利率上调后，能及时调整存款期限并获取较高的利息收入。



总之，储蓄的种类很多，而且各有各的优点，在选择储蓄产品时要根据个人实际情况来安排，小储蓄，大学问，巧用储蓄是成功理财的开始。储蓄应该是伴随终生的、不可或缺的理财方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二、保险，让你承担爱与责任的理财工具

陆方是天津市场的一位店主，他今年35岁，妻子是小学老师，儿子6岁，刚上小学，家庭年收入20万元。家里目前妻子的福利保障较好，陆先生有基本意外和医疗保险。这几年的计划是，为自己准备一份养老金和儿子的教育金。一次接到某款万能险可能停售的电话，他考虑是不是要投保。陆先生了解到——万能险在我国推出后凭借“保底收益＋保险保障”的概念，迅速走红。虽然之后万能险在市场上有萎靡的趋势，但并不改变险种本身的特点。

相比于其他险种，万能险有其独特优势。它缴费相对灵活，投保人可以根据人生不同阶段的保障需求和财力状况，调整保额、保费及缴费期，确定保障与投资的最佳比例，让有限的资金发挥最大的作用。同时，还附加搭配各类疾病、健康、意外等纯保障型险种。陆先生经过深思熟虑，觉得万能险比较适合自己。

万能险有保底利率，而且保险公司的结算利率一般都高于同期银行利率，在收益方面有保障。当然，投保万能险的费用也不可忽视。万能险的现金价值并非所缴纳的全部保费，只是进入投资账户的部分保费。在投保初期，万能险的初始费用有的可能高达50%，而只有很少一部分进入投资账户。

人生无常，安全有价。任何财富的制造者都是人，如果人的安全和财产都得不到保障，那谈何人生。留得青山在，不怕没柴烧。理财不能只看到眼前利益的得失，而应该考虑一辈子的发展。

胡适曾说过：“保险的意义，只是今日做明日的准备，生时做死时的准备，父母做儿女的准备，儿女幼小时做儿女长大时的准备，如此而已。今天预备明天，这是真稳健；生时预备死时，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱；不能做到这三步，不能算作现代人！”

在现实生活中，可能有很多人听到保险业务员不厌其烦的电话营销就很烦躁、很恼火，连带着对保险业务和保险公司也憎恶起来。其实，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



这并不是保险或保险业务的全部，或者说这并不是保险本身带给人的烦恼，而只是保险营销方式的不恰当而已。

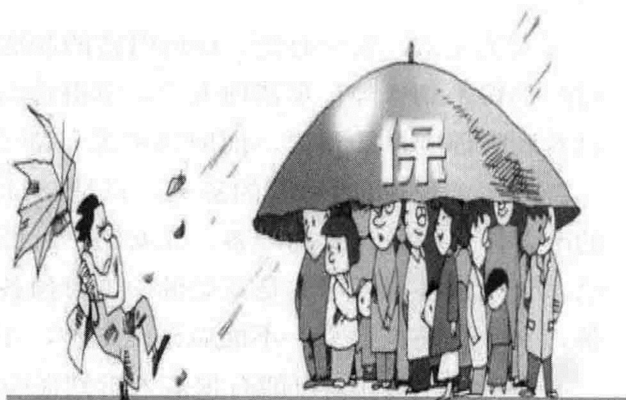
据有关部门统计，中国人年平均死亡率是3%，平均每天就有16个人丧命于公路意外。而且自我国实行独生子女政策以来，家庭结构变成了“4:2:1”型，即一对夫妻要养4个老人和一个孩子，除了自己之外，人均负担2.5人的生活费用，这显然是一副千金重担。如果再发生一次意外，就会让财富的水库决堤，财富会流失殆尽，因此一定要筑好一道保险堤坝。

如果爱自己的家人，一个人可以说：“只要我在，我会照顾你一生一世”；可如果一个人为自己和家人买了保险，他就可以说：“无论我在不在，你以后都会过得很好”。可见，买保险虽然只看到薄薄的几页纸，但那几页纸却承载着一份责任，一份关爱。平安时的一点付出，胜过灾难时的千百倍祈祷。

保险是现代家庭投资理财的一种明智选择，是家庭未来生活保障的需求。购买保险需要根据自己的经济实力，选择最适合自己的。

（一）选择合适险种

明确的投保目的是投保的前提，投保者在投保之前应先明确自己的投保目的，并在此基础上选择合适的险种，是购买财产保险还是人身保险，是购买人寿保险还是意外伤害保险。为了自己的财产有保障，就应该选择个人财产保险，为了将来子女受到良好的教育，就要选择少儿保险等。总之，一定要买自己需要的保险，否则选错险种将得不到预期保障。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）确定保险金额

在选择保险时，除了要有明确的投保目的外，还要有合适的投保金额。一般来说，财产保险金额应当与家庭财产保险价值大致相等。如果保险金额超过保险价值，合同中超额部分是无效的；如果保险金额低于保险价值，除非保险合同另有约定，保险公司将按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任或只能以保险金额为限赔偿。

人身保险的保险金额一般由投保人自己确定，有的可以投保多份，投保人必须考虑自己的支付能力，不能为追求高额保险金而不考虑自己的经济能力。

（三）合理搭配险种

保险的种类很多，合理搭配险种可以让自己得到的保障更全面。选择人身保险时可以在保险项目上进行组合，使保障性提高。在综合考虑所有需要投保的项目时，应避免重复投保，使投保的资金能够发挥最大作用。

总之，在许许多多的投资工具中，保险的风险性最低。而且，目前很多险种具有增值性质，即投保后不但可以获得保障，还可坐收红利，这种保险的商业性增强了其投资价值。保险是让人承担爱与责任的理财工具，未雨绸缪，只有在今天预备明天，才能把握稳健人生！

三、股市“漂流记”——谁让你的财富增了值

股市有这样一句炒股名言“轻大盘，重个股”，而 2013 年的股市恰恰就证明了这一点。如果只看大盘，人们会感觉 2013 年的股市似乎什么也没发生，而看看个股的风起云涌那真的是激动人心。

老股民张先生一直就喜欢消费类股，所以年初就买了双汇发展以及恒顺醋业的股票。这两只股票的业绩摆在那里，买了心里踏实，涨一点跌一点也很正常。他本来心理预期是赚 20%就好，可后来感觉势头不错，就持有到年底，中间做了点小差价，倒腾了大半年，居然收获 38%。

他的好朋友王老师是个典型的上海股民，他认为自己眼睛能看到的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



地方才会让自己相信，所以他偏爱上海股票，买的全都是上海本地股，而且每年的投资组合股票不会超过 3 个。今年正好遇到了上海自贸区好事，他买的陆家嘴股票更是连涨。

股票是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的、用以证明出资人的股本身份和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。

股票市场是已经发行的股票转让、买卖和流通的场所，包括交易所市场和场外交易市场两大类别。由于它是建立在发行市场基础上的，因此又称作二级市场。股票市场的结构和交易活动比发行市场（一级市场）更为复杂，其作用和影响力也更大。

股票在成就财富梦想的同时，带给投资者的还有心跳加速。虽然并不是所有理财成功的人都会投资股票，但是懂得熟练运用股票投资无疑会更快地取得投资理财上的成功。看到股票牛市的火热就贸然入市进场，或者看到股票熊市的低迷就避而远之，这都是不可取的股票投资心态，是因为缺乏对股票市场的深刻了解。

同样是股票市场上的投资者，为什么有的人赚有的人亏？关键就在于投资者必须要有适当的股票投资策略。随着我国市场经济的迅速发展，股票凭借其优越的收益性，已逐渐成为广大投资者必不可少的理财工具之一。但是，股票在其高收益的背后也隐含着高风险。如果投资者想要通过股票投资来实现财富增值和财务自由的愿望，就必须要清楚认识股票的收益风险特性，采取切实有效的投资策略。

（一）长期持有

对于股票投资者来说，长期持有是最简单、也是比较有效的投资策略，能长期带来不错的回报。采用这个策略的投资者，在买入股票后把它搁置一旁，不管股市是起是落，都不再买入更多的股票，或是卖掉。而且长期持有，财富贬值的可能性不大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）固定投入法

用这个投资方法可以摊低股票购买成本。用固定投入法投资股票，其关键是股民不要在意股票价格一时的涨落，应在一定时期固定投入相同数量的资金。经过一段时间，让高价股与低价股互相搭配，使股票的购买成本维持在市场的平均水平。这是一种比较稳健的投资方法，它对一些不愿冒大风险，尤其是一些初次涉入股票市场、不具备股票买卖经验的股民来说很合适。



（三）可变比例法

随着股票价格涨跌的变化，投资者采用的投资组合的比例也要适当地进行变化。比如，当股票价格高于预期价格，就卖出股票买进债券；反之，则买入股票并相应卖出债券。

主要策略是：股票预期价格走势看涨时，投资组合中的风险性部分比例增大；股票预期价格走势看跌时，投资组合中的保护性部分比例增大。

（四）分段法

分段法是指投资者随着股票价格的上涨或下跌，分段逐步买进或卖出某种股票的投资策略。比如股票买进，如果股民用全部资金一次买进某种股票，当股票价格确实上涨时，他能赚取较大的差价。但若预测失误，股票价格不涨反跌，投资者就要蒙受较大的损失。

（五）相对有利法

相对有利法是指在股票投资中，只要股票的收益达到预期的获取目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



标时，就立即出手的投资策略。在股票投资活动中，许多投资者很难达到最低价买进、最高价卖出的要求，所以，只要达到预期获利目标，就应该立即出手，不要过于贪心。

股票市场上有一句俗语叫“钱不落袋一场空”。在股票市场上，最主要的一点是在看错了的时候坚决止损，在看对了的时候坚持持股，在获利丰厚时盈利平仓，就可能获得可观的盈利。

四、债券市场，教你怎样做一个优秀的“债主”

投资债券的程楚有个切身体会，很早的时候他就买了一些三峡企业债，但是最惨的时候跌到了80多元，2013年10月份，他的朋友建议他补点仓，但是经过了跌价之后，他心里也没有底。

经过再三考虑之后，他决定先买一些国债，以求稳妥，同时针对三峡企业债少量补仓。意想不到的是，今年的债券市场特别火，不仅国债投资小赚了一笔，三峡企业债也有了不少收益，但是令他遗憾的是当时补仓有点少，“如果那时候多补一些三峡债，我的收益就更多了”。

而且程先生身边的一些好朋友，也通过购买债券获得了可观的收益。

近年来，债券再次成为许多投资者青睐的投资理财产品。在股市市场低迷的状况下，债券特别是国家债券一般能保持强势不衰、蒸蒸日上的势头。因此债券成为了理财市场的常青树，主要的投资工具。

债券投资具有固定收入，利率高时收入也颇为可观；可以自由流通，不一定要等到到期才能还本，随时可以到次级市场变现；可以利用债券回购约定灵活调度资金；有不同的到期日可供选择。就像一只会下蛋的老母鸡，可以源源不断地带来稳定的现金流，还不用担心本金损失。

虽然债券投资要比股票市场安全，但并不是没有风险。不仅投入与收益的现金流之间存在一个时间差，而且投入与收益之间的数量差额是不确定的。且投资时间越长，这种不确定性所带来的损失或收入减少的可能性就越大。为此，进行债券投资一定要掌握好债券投资技巧和债券

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

投资策略。

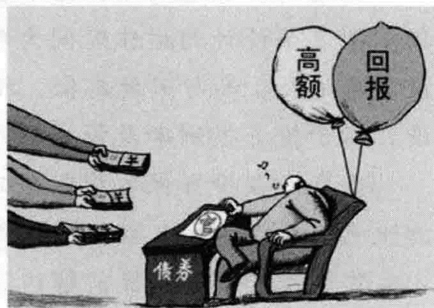
（一）抓准债券交易时机

要掌握好债券的买入和卖出时机，债券价格由上涨转为下跌的期间都是卖出的好时机，债券价格由下跌转为上涨的期间都是买进的好时机。

债券的安全性虽高，但价格也是有波动的，债券的市场价格通常是按照同一方向变动的。投资者只要能够在下跌价格未达到谷底前买进，在价格未上升到顶峰时卖出，就能够赚钱。因此，对投资者来说，能否选择正确的投资时机，做到低买高卖是很重要的。

（二）审时度势

在债券投资中，对债券的了解程度对投资的收益有着至关重要的影响。出入债券市场的投资者，要关心宏观经济的发展趋势，尤其是要了解国家货币政策和财政政策的变化；要关心周边金融市场的形势，特别是股票市场和基金市场的最新状况；要了解债券投资的游戏规则，保持平和的心态。



（三）分散投资

不要把鸡蛋放在一个篮子里，对于购买力风险，最好的规避方法就是分散投资，以分散风险，使购买力下降带来的风险能为某些收益较高的投资收益所弥补。通常采用的方法是将一部分资金投资于收益较高的理财品种上，如股票、期货等，但带来的风险也随之增加。为应付通货膨胀，应该分散债券的期限，长短期配合。如果利率上升，短期投资可以迅速地找到高收益投资机会；若利率下降，长期债券却能保持高收益。

纵观世界各个成熟的金融市场，无不有一个发达的债券市场，可见债券市场在社会经济中占有重要地位。不管市场利率怎么变化，投资者在投资债券时要确定一个收益率。要在确定的时间内使这一收益率保持在一定的水平上，并将利息收入进行再投资，最终由于利率变动而产生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的资本损失与再投资收入相抵，消除利率风险。

五、借“基”生财，轻松驾驭基金就“加薪”

赵云前段时间想要进行低风险的投资，经过仔细研究之后，他购买了100万元，保本比率为100％的一年期的保本基金。投资公司为了提供百分之百的本金保障，在初期时购买利率为8%的一年期零息票券，期初支付92万元，一年后可以拿回100万元，达到保本之目的；另外将剩余的8万元用于购买风险和收益都比较高的指数选择权，假设一单位的选择权要16万元，8万元只可以买到0.5个单位的选择权，此处的0.5就是契约上所说的参与率。若到期时，该选择权获利30%，由于该契约只能购买0.5个单位，因此可以获得报酬率为30%×0.5＝15%，最终小赵可以收回10万4千元。

但是需要注意的是，保本型基金虽然保本，但有期限。目前一般的保本型基金设计的运作时间大都为2~3年。购买保本基金时，保本比率设定得越高，参与率就越低，相对的投资风险就越低。因此保本比率的设计对于投资报酬率及投资风险有相当重要的影响作用。

投资人在投资保本型基金时，可以根据自己的风险需求来决定保本的比例。而且，保本型基金所提供的归还本金保证，只有在基金到期时才有作用，若投资人提前解约赎回，不但无法享有保本保证，且通常还必须负担赎回费用。

简单地说，基金就是股民委托专家理财，如果有一笔钱暂时不用，想买股票又担心风险太大，存在银行又觉得收益太低，这时就可以尝试投资基金。投资基金作为一种专家代客理财的工具，不仅简单易操作、风险小、费用低、收益稳定，而且手续还很简单，实在是一种理想的投资对象。

基金在我国发展的时间不长，但发展的速度很快。特别是在2007年股市高涨的时候，基金的投资收益十分可观，因而虽然基金的发行数量和规模都达到了一个前所未有的高峰，但在广大“基民”的追捧下，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



仍出现了基金脱销的局面。基金作为一种现代的投资组织方式，在欧美极为发达，美国的基金业规模超过了同期的商业银行的资产规模，而大部分的美国家庭也都通过持有基金的方式来投资金融市场。

市场上的基金多种多样，虽然比较省心，但是投资者在选择基金时不要盲目，掌握一些挑选基金的技巧很重要。

（一）基金是否适合个人需要



基金的投资目标、投资对象、风险水平是否与个人目标相符合。比如说：投资目标，每个人因年龄、收入、家庭状况的不同而具体有不同的投资目标。一般而言，年轻人适合选择风险高些的基金，而即将退休的人适合选择风险较低的基金。

（二）要有风险意识

针对不同的风险偏好，基金管理公司设计推出的基金风险程度也是有所不同的。一般来说，高风险投资的回报潜力也较高，但合适自己的才是最好的。在购买基金产品之前，投资者一定要本着先了解基金产品特点的原则，从最接近银行定期存款收益相当的基金产品做起，尝试购买货币型基金。并逐步向债券型基金、股票型基金过渡，而摆脱见了基金就购买的不良习惯。

（三）读懂交易规则

基金公司的收入主要来自于收取的管理费。为了更好地调动投资者购买基金的积极性，基金公司在基金的认购期内都推出了一定的费率优惠措施，投资者应重视基金公司的费率优惠措施，并学会从中收益。把握基金交易规则，有利于投资者减少投入，获取更多的收益。

（四）不要盲目信赖基金宣传品，崇拜基金经理

基金公司为了加大基金产品的营销和推广的力度，基金营销宣传单

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



内容应有尽有，各种形式的宣传品是一应俱全。不管实际情况如何，但就看宣传单，就足以让投资者流连忘返。有些基金公司在设计宣传内容时，对基金经理的过往业绩和运作基金的能力，进行大篇幅的介绍和推荐，从而提高产品的知名度和影响力。

可是基金成立后，基金的运作的实际情况却与宣传单内容大相径庭，基金经理更是频繁更换。许多因素在基金成立后会变得不稳定起来。因此，不要盲目信赖基金宣传品，崇拜基金经理。

六、外汇，挖掘货币转换中的“金矿”

现在，不管是出国旅游，还是出国深造，都要和外国货币“打交道”。为此许多留学生家长尤为关注如何购汇和算好汇率账的问题，同时还涌现出一大批“海淘”族。

褚小恬是一位准妈妈，在怀孕期间，经常看国外的育儿购物网站，通过“海淘”给宝宝“囤”一些出生时必须准备的物品。刚开始她就是想买到便宜放心的东西，所以也没有仔细研究过汇率的问题。

今年4月，她在国外某网站买下价值565.72欧元的东西。因为该网站支持银联卡在线支付，下单当时就按照当日的汇率进行了人民币记账，为4 912元，汇率是8.683 6。付完款，在等货的过程中，她开始研究起了汇率。6月人民币汇率再创新高，她果断将第二天准备购买的货品放进购物车，并在第二天进行了支付，惊喜地发现人民币兑欧元的汇率竟攀升至8.499 9。



两次消费欧元价格一样，但是核算成人民币就少支付了103.93元。前后相差不到两个月，竟然能节省100多元，这看来就是好多‘海淘’族妈妈着迷‘海淘’的原因，利用国际汇率的波动，为自己买到便宜实惠的货品。

外汇，是国际汇兑的简称，是以外国货币表示且能够用来清算国际

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



收支差额的资产。比如，人们熟悉的美元、英镑、欧元、日元都是外汇。外汇交易作为国际上较成熟的交易方式，是一种重要投资渠道。近年来随着美元汇率的持续下降，越来越多的人们通过汇率买卖，获得了不菲的收益。与此同时，外汇市场已发展成为全球最大的投资市场之一。

但是外汇市场并不是没有风险的，外汇市场变化多端，因此在进行外汇投资时，必须首先选择较佳的投资策略。应在全面了解自身投资需求和风险承担能力后，针对各种外汇理财产品，确定理财目标，制订适合自己的外汇理财方案，以寻求外汇资产的最大限度的增长。这里总结了几点外汇买卖策略，希望投资者能从中获益。

（一）了解自己的风险承受能力

从风险承受能力看，风险承受能力较差的投资者可将大部分资金投资于一些保本型的、固定收益型产品；风险承受能力强的投资者，则可将部分资金用于个人外汇买卖或投资风险较大、投资回报率较高的个人期权、两得存款等产品，并配合一些保本型投资以控制风险。

（二）投资组合的多元化

投资的风险与收益是相对的，为降低投资风险，投资者应该适当地进行多元化分散投资，将个人资产投资到不同的币种中，有效地分散投资风险。各种外汇币种的比重则可以根据不同的偏好来决定。

不同类型的外汇产品也要进行适当的投资组合。个人外汇期权风险较高，且交易成本较高，投资者选择该产品，需要注意对成本收益进行比较分析；个人存款是个人外汇期权和外币储蓄相结合的投资方式，需要对外汇汇率走势有一定的把握，才能取得较好的收益，否则可能有损失本金的风险。因此，对希望适度规避风险，又期待相对高收益的投资者而言，可考虑选择高风险产品和外币储蓄或保本型外汇理财产品适当组合投资。

（三）了解产品的结构特征

要想在最合适的时机，选择最合适的外汇理财产品，获取丰厚的回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



报，就必须对各种产品的结构特性了如指掌。外汇市场汇率波动较大时，可以选择个人外汇买卖、个人外汇期权产品；市场利率波动较大时，可选择外汇结构性理财产品等；在利率缓步上扬的市场中，可选择投资收益递增型或是利率区间型产品；在利率稳定或逐步下降的市场环境下，投资与利率反向挂钩的外汇结构性理财产品，可以带来较高的投资收益。

（四）货比三家

想要利用某一外汇货币进行投资，就必须以人民币来换取该货币。再兑换货币时，汇率的作用不可小视。各个银行的汇率差是不同的，所以在购买外汇时需要货比三家，认真挑选，以确保获得最有利、最省钱的市场汇率。投资者可以通过浏览各大银行的网站，及时了解最新的外汇牌价并观察它们的走势。

（五）保持正确积极的投资心态

外汇投资往往会出现这样的状况，模拟交易容易取得成功，可一旦实盘交易结果就不大一样，亏损接踵而来。外汇投资看起来复杂，操作起来更是千头万绪，但实际上与投资者相关的因素只有 3 个：心态、管理、能力。其中，投资心态非常重要，保持好的交易心态是每一个投资者应该努力做到的。

外汇投资理财，是可以通过货币转化得到的“金矿”！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答

1 工商银行办理了理财产品，可以随时取消吗？



10 天内可以退，没有损失。10 天后就算提前支取，会有一些损失。

1 年期以上的保险产品一般设有犹豫期的相关规定，如自投保人、被保险人收到保单并书面签收日起 10 日内，除合同另有约定外，犹豫期内投资者可无条件解除保险合同，但应退还保单。至于购买保险产品“后悔”的代价，一般不超过 10 元成本费。

根据规定，对待保险购买人犹豫期内的解约要求，保险公司除之前所提的收成本费外，应退还全部保费并不得对此收取其他任何费用。

2 金银投资者的误区有哪些？



误区一：逆势抢反弹。不是不能抢反弹，但必须掌握正确的方法才行。在逆市操作，必须注意的就是“趋势是你的朋友，你要伴随它，与它为伍。”

误区二：“全天候”操作。天下的钱是赚不光的，不然一年半载之后华尔街就成你的了。其实在市场中很多时候是用休息来代替操作，因为休息也是操作的一种方法。

误区三：下单时犹豫不决。做多时害怕诱多，害怕假突破，做空时害怕诱空，从而导致机会从眼前白白消失。

误区四：中、短线的弊端。短线与中线并不是持仓时间的长短。中线是指在大周期大波动的趋势出来后，在这股力量没有被打破前有节奏地持有一个方向的单子，而不能以时间的长短为依据。短线中线本是一体，不过是时间周期与波动的幅度不同而已，所应用的方法都是一样的。

误区五：主力盯单心态。很多投资者一定有这样的经历：你做多，就跌；你空，他就涨；你一砍多，他就还涨；一砍空就跌。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3 散户、小资金怎么赚钱？



（1）**克服盲从心理**：盲从是小客户的一个致命的心理弱点。小客户由于资金有限，进单后不论盈亏，都因金钱上的患得患失而扰乱心智，失去了遵循技术分析和交易规则的能力。

（2）**心存侥幸，小额赢利生出贪婪之心**：买单之后，价位还在涨，何必出单？价位开始掉了，还要看一看；等单子转盈为亏，更不甘心出单；到被迫砍头出场时，已损失惨重。亏钱的时候不肯向市场屈服，硬着头皮顶，赚钱的时候像偷钱一样不敢大胆去赢，如此下去，本钱亏光自然不足为奇。

（3）**不要迷信技术**：小客户的另一大心理弱点是迷信一些技术分析，而不是服从市场本身的走势。大部分小客户在投资市场已有一点经验，自以为对技术分析、基础分析有独到体会。但是单纯依靠技术分析或基础分析，是很难对市场走势作出准确预测的。

4 现货黄金白银投资如何判断买入信号？



（1）**超越覆盖线**：行情上涨途中若是出现覆盖线，表示已达天价区，此后若是出现创新天价的阳线，代表行情有转为买盘的迹象，行情会继续上涨。

（2）**反弹阳线**：确认行情已经跌得很深，行情出现阳线，即“反弹阳线”时，即为买进信号，若反阳线附带着长长的下影线，表示低档已有主力大量承接，行情将反弹而上。

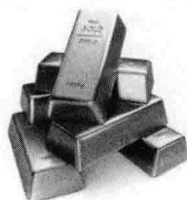
（3）**阴线孕育阴线**：在下跌行情中，出现大阴线的次日行情呈现一条完全包容在大阴线内的小阴线，显示卖盘出尽，有转盘的迹象，将反弹。

（4）**并排阳线**：持续涨势中，某日跳空出现阳线，隔日又出现一条与它几乎并排的阳线，如果隔日开高盘，则可期待大行情的出现。

（5）**跳空上扬**：在上涨行情中，某日跳空拉出一条阳线后，即刻出现一条下降阴线，此为加速价格上涨的前兆，投资人无须惊慌做空，价格必将持续前一波涨势继续上升。

（6）**上档盘旋**：行情随着强而有力的大阳线往上涨升，在高档将稍作整理，也就是等待大量换手，随着成交量的扩大，即可判断另一波涨势的出现。上档盘整期间约 6~11 日，若期间过长则表示上涨无力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第四章

CHAPTER 04

做时尚的弄潮者，玩转互联网金融

2013 年的理财关键词，互联网金融当之无愧。在互联网巨头支付宝的带领下，一场新的金融革命铺天盖地席卷而来，其速度和力量足以让原金融界人士瞠目结舌。巨大的市场号召力让互联网找到了下一个商机，从门户网站、电商到第三方支付平台纷纷涌入了这个叫做“互联网金融”的战场中。前所未有的低门槛，超级的灵活性，将一大批理财的门外汉带入了这个市场，打造出巨大的增长潜力。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、互联网金融，为理财插上技术“新翼”

2014年3月20日，由清华团队打造的P2B平台理财范正式上线，首个融资项目300万元。同日，该平台发布业内首个“5+1”联盟担保机制，由国内5家知名融资性担保公司与1家国企型担保公司构建联盟担保体系。4月9日，理财范第4个融资项目上线，融资金额1 000万元，当日完成融资近400万元，上线20天总计完成融资额超过2000万元。

理财范的上线为广大互联网的这些理财客户提供一个平台打理自己的财产，80%的投资用户选择该平台，原因很大程度上基于对投资安全的考虑，另有20%的投资人是因为其高达15%的收益率等其他因素的影响。

刚刚在新项目上投入20万元的江阳说：“其实第一个项目上线时我只投了1千元，当时想尝试尝试，现在对这个平台和理财模式都比较了解，在安全和风险方式上感觉理财范确实做得非常标准可靠。”

互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。互联网金融与传统金融的区别不仅仅在于金融业务所采用的媒介不同，更重要的在于金融参与者深谙互联网“开放、平等、协作、分享”的精髓，通过互联网、移动互联网等工具，使得传统金融业务具备透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷等一系列特征。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



虽然中国经济一直快速发展，但增长模式的转变与社会转型期的矛盾，已经深刻影响着中国的经济活力与可持续性发展。各种“新”与“旧”的挑战纠缠在一起，互联网金融正是其中的缩影。

互联网金融开启了“大财富管理时代”，互联网金融的技术和理念，突如其来地震撼着传统的财富管理模式，并带来巨大发展机遇。互联网金融把互联网和经济结合到一起，并使两者都有了长足进步。互联网金融给财富管理带来的机遇，主要体现以下 5 个方面。

（一）激发了主动财富管理模式的创新

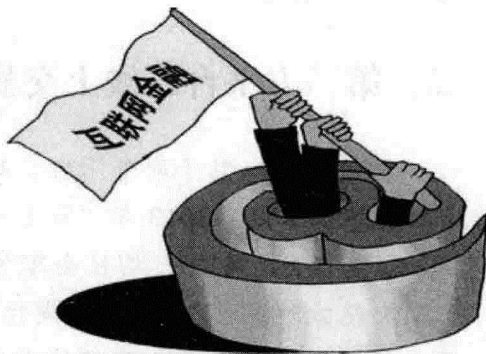
互联网金融使得大众化财富管理需求得到更大的满足。互联网金融具有“去中心化”“民主和分散化”等特点，新的信息与金融技术，不仅使得资金供给者（财富管理需求者）与财富管理媒介更容易对接和配置，而且使原先只能被动接受金融机构财富管理服务的大众，以及难以投资门槛较高的财富管理产品的普通人，都能够更加主动地进行财富管理活动。

（二）赋予了财富管理工具全新吸引力

通过技术与财富管理有效结合，这让财富管理工具有了全新的面貌和吸引力。比如，在美国等一些发达国家，投资者可以刷货币基金卡进行消费支付，刷卡后货币基金的赎回资金自动被划拨到消费商户的账户中，这样大大增加了货币基金的功能，促使大批投资者将零散资金投资到货币基金上。

（三）促使财富管理工具平台化

在互联网技术推动下，财富管理平台将逐渐跳出传统模式，成为面向机构、企业、个人等不同客户，提供融资、资本运作与资产管理、增值服务、消费与支付等在内的“金融与消费服务超市型”综合平台。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（四）降低了特定融资风险

近年来，在欧美发达经济体的P2P网络借贷平台一类金融服务网站上可以开展用户之间的资金借入或借出的业务，整个过程无需银行的介入。而且，基于互联网融资，不仅使得创业者开始有可能摆脱传统金融机构的局限，从认可其创业计划的大众手中直接筹集资金，也使消费者能够主动参与到产品设计及生产过程中，同时实现了新型的财富管理和投资目标。

（五）客户定位更准确

通过大数据时代的信息发掘与整合，互联网最重要的功能之一就是提供信息支撑，而信息又是信用形成和金融交易的基础。对于小企业来说，由于缺乏信用评估和抵押物，往往难以从传统金融机构获得融资支持。而通过互联网数据发掘，可以充分展现小企业的“虚拟”行为轨迹，从中找出评估其信用的基础数据及模式，由此为小微企业信用融资创造条件。

随着电子商务市场的迅速发展，2013年中国电子商务交易总额高达10万亿元人民币，电子商务已经广泛渗透进入金融产品消费等领域，电商已经到一个临界点和引爆点。

互联网金融使得传统金融“走下神坛”，并与其对抗。它为理财插上了技术的“新翼”，但它不应该被树立为新的“金融神话”，它只是从根本上完善了传统金融体系的功能，并对中国财富管理的体系、模式、环境产生深刻影响，因此有助于一个贴近各类客户需求、灵活多样的财富管理时代的到来。

二、第三方平台，线上交易的大本营

说起第三方电子商务平台，就不得不提到马云和他的淘宝网。据天猫官方微博消息，2013年“双十一”光棍节当天支付宝交易额达350.19亿元。这相当于中国日均社会零售总额的50%。“双十一”光棍节期间，总成交笔数达到1.71亿元。支付宝实现成功支付1.88亿笔，再次刷新了去年同期1亿零580万笔的全球纪录，最高每分钟支付79万笔。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



淘宝网成立于 2003 年 5 月 10 日，由阿里巴巴集团投资创办。目前，淘宝网是亚洲第一大网络零售商圈，其目标是致力于创造全球首选网络零售商圈。通过结合社区、江湖、帮派来增加网购人群的黏性，并且采用最新团购模式，让网购人群乐而忘返。淘宝网目前业务跨越 C2C、B2C 两大部分。截至 2013 年，淘宝网拥有近 5 亿的注册用户数，每天有超过 6 000 万的固定访客，同时每天的在线商品数已经超过了 8 亿件，平均每分钟售出 4.8 万件商品。

淘宝网是 C2C（客户对客户）的个人网上交易平台和平台型 B2C 电子商务服务商淘宝商城，主要用于商品网上零售，也是国内最大的拍卖网站，由阿里巴巴公司投资创办，创造了网络最大销售量的奇迹。

第三方电子商务平台也可以称为第三方电子商务企业，泛指独立于产品或服务的提供者和需求者。通过网络服务平台，按照特定的交易与服务规范，为买卖双方提供服务，服务内容可以包括但不限于“供求信息发布与搜索、交易的确立、支付、物流”。

第三方电子商务平台主要可以分为两类：一类是以支付宝、财付通、盛付通为首的互联网型支付企业，它们以在线支付为主，捆绑大型电子商务网站，迅速做大做强；另一类是以银联电子支付、快钱、汇付天下为首的金融型支付企业，侧重行业需求和开拓行业应用。

第三方平台具有以下几点优势。

（一）为商家与银行合作提供了平台

第三方平台作为中介方，为商家和银行的合作提供了便利。对于商家来说，第三方平台可以降低企业运营成本；对于银行来说，可以直接利用第三方的服务系统提供服务，帮助银行节省网关开发成本。

（二）打破了银行卡壁垒

由于中国银行众多，虽然许多银行也增加了在线支付业务，但这些银行都是“各自为攻”。这些自成体系的银行卡纷纷与网站联盟推出在线支付业务，客观上造成消费者要自由地完成网上购物，手里面必须有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



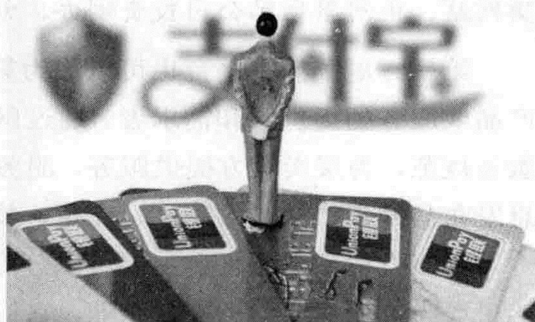
十几张卡的状况。同时商家网站也必须装有各个银行的认证软件，这样就会制约网上支付业务的发展。第三方平台服务系统可以很好地解决这个问题。

（三）提供增值服务

第三方平台在促进商家与银行合作的同时，也帮助商家网站解决实时交易查询和交易系统分析等问题，提供方便及时的退款和止付服务等。

（四）保障交易双方的权益

对与互联网上交易双方进行的交易，第三方平台会进行详细的记录，从而防止交易双方对交易行为可能的抵赖以及为在后续交易中可能出现的纠纷问题提供相应的证据，虽没有使用较先进的 SET 协议却起到了同样的效果。总之第三方平台是当前所有可能的突破支付安全和交易信用双重问题中较理想的解决方案。



而且利用第三方平台进行交易方便、简洁，以 B2C（商家对顾客）交易为例：

第一步，顾客在电子商务网站上选购商品，最后决定购买，买卖双方在网上达成交易意向。

第二步，顾客选择利用第三方作为交易中介，并用信用卡将货款划到第三方账户。

第三步，第三方支付平台将顾客已经付款的消息通知商家，并要求商家在规定时间内发货。

第四步，商家收到通知后按照订单发货。

第五步，顾客收到货物并验证后通知第三方。

第六步，第三方将其账户上的货款划入商家账户中，交易完成。

与其他的资金支付结算方式相比较，第三方平台的线上交易可以比

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

较有效地保障货物质量、交易诚信、退换要求等环节，在整个交易过程中，都可以对交易双方进行约束和监督。在不需要面对面进行交易的电子商务形式中，第三方平台为保证交易成功提供了必要的支持，因此随着电子商务在中国的快速发展，第三方平台成为了线上交易的大本营。

三、玩转余额宝，跟上时尚理财的节奏

张女士现在退休了，她每月有固定的退休金，最近也开始关注互联网理财产品。她说："以前总收到银行的广告短信，说是有5%、6%左右收益率的理财产品，现在看看好像网上买的收益率更高。"

经过多番考察之后，她选择了余额宝，"每天看一眼收益就挺开心的"，周女士对余额宝就有着这样的切身体会。虽然余额宝每天的收益不多，但她也有些小幸福感，"反正小钱闲着也是闲着，原本我就经常逛淘宝买东西，支付宝里有时也会存点钱。"确实，一笔闲钱买理财产品不太够，投在余额宝之类的互联网产品里既比在银行存定期方便，又比活期收益高。



余额宝是由第三方支付平台支付宝为个人用户打造的一项余额增值服务。余额宝规模已超过 2 500 亿元，客户数超过 4 900 万户，天弘基金靠此一举成为国内最大的基金管理公司。通过余额宝，用户不仅能够得到收益，还能随时消费支付和转出，像使用支付宝余额一样方便。用户在支付宝网站内就可以直接购买基金等理财产品，同时余额宝内的资金还能随时用于网上购物、支付宝转账等支付功能。

2013 年 6 月，支付宝携手天弘基金推出余额宝。余额宝实际上是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



种货币基金，由天弘基金进行运作，每天的收益率是不同的。基金公司通过各种投资组合获取收益，进行基金股份分配。而自去年 6 月 13 日余额宝上线至今年 6 月 13 日，1 万份的余额宝平均每天为用户赚取 1.41 元的收益，其间总收益约为 527 元，平均 7 日年化收益率 5.27%。

余额宝作为互联网理财工具与银行存款和理财产品比较如下。

（一）收益较高

现行银行存款利率大致情况是银行活期存款，现行基准为 0.35%，上浮 10%后为 0.385%；定期存款，3 个月央行基准利率 2.6%，上浮 10%后利率 2.86%；半年央行基准利率 2.8%，上浮 10%后利率 3.08%；1 年央行基准利率 3.0%，上浮 10%后利率 3.3%；两年央行基准利率 3.75%，上浮 10%后利率 4.125%；3 年央行基准利率 4.25%，上浮 10%后利率 4.675%；5 年央行基准利率 4.75%，上浮 10%后利率 5.225%。

一般银行柜台办理的理财产品为 3 个月期、半年期或 9 月期，年化收益率在 5%～5.7%。2014 年 6 月份，多家银行理财产品年化收益率超过 6%。

（二）流动性强

余额宝中的资金可以随时支取，且起始资金没有限制。银行定期存款未到期支取则按活期存款利率计算，银行一般理财产品不到期不能提前支取。

（三）比较安全

货币型基金是一种开放式基金，按照开放式基金所投资的金融产品类别，人们将开放式基金分为 4 种基本类型，即股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币型基金，前两类属于资本市场，后一类为货币市场。货币型基金主要投资于剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、期限在 1 年以内（含 1 年）的央票、债券回购、银行定期存款、大额存单、现金等良好流动性的货币市场工具。它又被称为“准储蓄产品”，主要特征是“本金无忧、活期便利、定期收益、每日记收益、按月分红

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 帮佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



利”。一般来说，货币基金投资存在一定的风险，但相对于其他投资方式而言，余额宝的风险还是比较小的。

近期人们针对余额宝引发了激烈的讨论，证监会发言人张晓军在召开的例行新闻发布会上表示，余额宝是支付宝给用户提供的一项便捷性账户增值服务，本质上属于第三方支付业务与货币市场基金产品的组合创新。

在余额宝业务模式下，支付宝不参与基金销售业务，也不介入基金投资运作，仅发挥互联网客户导入的作用。余额宝是我国利率市场化和互联网快速发展的产物。为了更好地促进余额宝等互联网基金的健康稳定发展，证监会正在研究制订进一步加强货币市场基金风险管理和互联网销售基金监管的有关规则。

四、微信和理财通，让腾讯做你的理财管家

我的同事郑佳佳可以说是微信的忠实用户，自微信出现以来就一直玩微信，不管是以前出现的财付通，还是今年正式上线的理财通她都有涉猎。

工作以来，她也有了一些存款，正好看到微信的理财通正式运行，她也想试着理理财，让自己的财富有所增加。对理财通里的基金进行一番考察之后，她选择了汇添富基金全额宝，这些基金购买的门槛很低，不需要一次投入太多钱，而且收益也不错。

她一次性地投入了 10 000 元，购买后显示：最近 7 日年化收益率为 4.861 0%，万份收益为 1.301 6 元。虽然收益没有炒股等风险大的理财方式收益多，但也比银行存款收益高，而且所得收益很快到账。郑佳佳认为这确实是个不错的理财产品。

理财通是由腾讯公司推出的基于微信的金融理财开放平台，首批接入华夏基金等一线大品牌基金公司。从 2014 年 1 月 16 日公开测试至 1 月 28 日，短短十几天，理财通的规模已经突破百亿元。

在理财通之前，微信“我的银行卡”中已有手机话费充值、嘀嘀打

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



车、电影票等业务，而这次上线的理财通目前排在所有业务中的第二位。在“我的银行卡”频道里，投资者只要绑定相关合作银行的银行卡就能购买微信理财通。此前，点开理财通，其页面相当简洁，仅用“理财通，让资产增值更快，收益率可达16倍以上”几句话进行宣传。

此外，微信理财通将采用“零手续费”的费用收取模式并由中国人民财产保险全额承保。据了解，理财通所链接的基金为华夏基金财富宝基金。

微信理财通有四大安全保障为用户提供安全防护和服务。

（一）技术保障

微信理财通后台有腾讯的大数据支撑，海量的数据和云计算能够及时判定用户的支付行为是否存在风险。基于大数据和云计算的全方位的身份保护，最大限度保证用户交易的安全性。同时微信安全支付认证和提醒，从技术上保障交易的每个环节的安全。

（二）客户服务

7×24小时客户服务，加上微信客服，及时为用户排忧解难。同时为微信理财开辟的专属客服通道，以最快的速度响应用户的提问并作出判断进行处理。

（三）业态联盟

基于智能手机的微信理财，将受到多个手机安全应用厂商的保护，如腾讯手机管家等，将与微信理财一道形成安全支付的业态联盟。

（四）安全机制

微信理财从产品体验的各个环节考虑用户的心理感受，形成了整套安全机制和手段。这些机制和手段包括：硬件锁、支付密码验证、终端异常判断、交易异常实时监控、交易紧急冻结等。这一整套的机制将对用户形成全方位的安全保护。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（五）赔付支持



如果出现账户被盗被骗等情况，经核实确为微信支付的责任后，微信支付将在第一时间进行赔付；对于其他原因造成的被盗被骗，微信支付将配合警方，积极提供相关的证明和必要的技术支持，帮用户追讨损失。

用户只需在微信中关联一张银行卡，并完成身份认证，即可将装有微信 APP 的智能手机变成一个全能钱包，之后即可购买合作商户的理财产品，用户在支付时只需在自己的智能手机上输入密码，无须任何刷卡步骤即可完成支付，整个过程简便流畅。

微信理财通支持以下银行发卡的贷记卡：民生银行、招商银行、建设银行、光大银行、中信银行、农业银行、广发银行、平安银行、兴业银行、工商银行。微信理财通给提供技术支持的财付通迎来了新的成长空间。

五、疯狂比特币，虚拟货币与真实财富

据《国民报》2014 年 4 月 23 日报道，中东首台比特币自动柜员机在迪拜媒体城正式启用，顾客可使用现金存款至比特币虚拟账户，每人每日限存 2 000 迪拉姆，每人每月限存 10 000 迪拉姆。

目前，中东地区的虚拟货币网络极不发达，但拥有大量的外籍务工人员和年轻人口等潜在的比特币使用者。这让虚拟货币倡导者认为中东是一片潜力无限的沃土，而比特币确有可能为大量外籍务工人员提供优于汇兑所的跨境转账汇率。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



据悉，多数中东国家的金融监管机构并未对比特币的使用采取明确态度。此次在迪拜运作比特币柜员机的创业公司 Umbrellab 也未与阿联酋中央银行就比特币 ATM 的使用与监管进行约谈。早前，迪拜经济发展局曾声明并未发放比特币营业执照。目前，阿央行并未就此事作出回应。

比特币，这个概念最初由一位化名“中本聪”的人在 2009 年提出，根据中本聪的思路设计发布了开源软件以及建构其上的 P2P 网络。比特币是一种 P2P 形式的数字货币。点对点的传输意味着一个去中心化的支付系统。用户可以买到比特币，同时还可以使用计算机依照算法进行大量的运算来“开采”比特币。在用户“开采”比特币时，需要用电脑搜寻 64 位的数字，然后通过反复解密与其他淘金者相互竞争，为比特币网络提供所需的数字，如果用户的电脑成功地创造出一组数字，那么就将会获得 25 个比特币。

国内比特币交易平台在市场中不断扩大交易额比重，与之形成鲜明对比的是，国外比特币交易网站频现“跑路”风波。一度是全球最大的比特币交易网站 Mt.Gox 轰然倒闭（2014 年 2 月 25 日，Mt.Gox “被宣布”破产，再也无法登录。当月 28 日，Mt.Gox 正式宣布申请破产，并于 2014 年 3 月 3 日在网站公开声称，由于比特币系统漏洞被利用导致约 85 万枚比特币被非法转移）引起了全球比特币投资者的关注。

不久之后，新加坡比特币交易网站 FLEXCOIN 也突然倒闭。Mt.Gox 的破产事件，使我国网站上的比特币交易也出现了明显的波动，2014 年 2 月 25 日，比特币的价格一度从接近 3 600 元跌至 3 050 元（几日后比特币的价格又回到了 3 865 元左右）。尽管国际上人心惶惶，但价格大跌依然不能阻挡中国国内投资者们的热忱。

中国的比特币交易网站不仅没有被风波打倒，反而因祸得福。有数据称中国内地比特币交易量如今已占全球交易量的 70%～80%，甚至交易量最大的比特币交易平台也被中国的比特币交易网站夺走。人民币是比特币兑换市场上仅次于美元的第二大币种，占 1/3，中国市场已然成为比特币玩家积聚之地。有专家认为比特币价格上涨的最大原因在于中

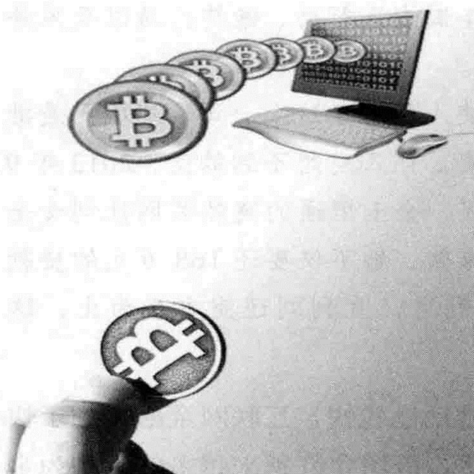
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



国买家大量入场。国内最大的比特币交易平台的数据额显示，在 2014 年 2 月 25 日 Mt.Gox 倒闭后，国内交易量下降近 7%，当日交易量为 334 562 枚（约合 11 亿元人民币）。而随后交易量逐渐企稳，至 2014 年 3 月 4 日，交易量大涨 14.05%，交易达到 339 830 枚（合 14 亿元人民币）。自 2014 年 2 月 25 日至 3 月 13 日，17 日内成交量为 90 亿元人民币，比上 17 日成交额增长 16%。

由于比特币系统采用了分散化编程，所以在每 10 分钟内只能获得 25 个比特币，而到 2140 年，流通的比特币上限将会达到 2 100 万。换句话说，比特币系统是能够自给自足的，能通过编码来抵御通胀，并防止他人对这些代码进行破坏。

比特币的本质其实就是一堆复杂算法所生成的特解。特解是指方程组所能得到无限个（其实比特币是有限个）解中的一组。而每一个特解都能解开方程并且是唯一的。以人民币来比喻的话，比特币就是人民币的序列号，知道了某张钞票上的序列号，就拥有了这张钞票。而挖矿的过程就是通过庞大的计算量不断地去寻求这个方程组的特解，这个方程组被设计成了只有 2 100 万个特解，所以比特币的上限就是 2 100 万。



要挖掘比特币可以下载专用的比特币运算工具，然后注册各种合作网站，把注册来的用户名和密码填入计算程序中，再点击运算就正式开始。完成 Bitcoin 客户端安装后，可以直接获得一个 Bitcoin 地址，当别人付钱的时候，只需要自己把地址贴给别人，就能通过同样的客户端进行付款。在安装好比特币客户端后，它将会分配一个私有密钥和一个公开密钥。需要备份用户包含私有密钥的钱包数据，才能保证财产不丢失。如果不幸完全格式化硬盘，个人的比特币将会完全丢失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



六、互联网金融势头猛，“擦亮眼睛”很重要

2012 年 8 月，金玉恒通公司突然出现在互联网上，并通过各大视频网站、理财论坛，搜索引擎上的强势广告宣传，一夜之间，成了很多热衷于投资理财的老百姓谈论的一个焦点。

金玉恒通的官网上显示，公司的投资项目涉及银行、房地产、IT、酒店等众多项目，而且公司多年来一直保持高收益增长。玉恒通集团董事长吴素霞当时称集团已实现投资基金管理总值 230 亿英镑，会员人数超过 240 万，公司各项重要指标年均增长率均保持在 50%以上。金玉恒通投资有限公司董事长吴素霞还说集团热衷于公益事业，2012 年 8 月，全体员工共筹捐到了 7 万美金，为困难家庭提供了社会物资补助，同时，金玉恒通公司一共为了 Santa Claus、圣诞老人行动、微笑行动以及另外 3 家慈善机构，共筹集到了 29 万美金。

这让许多投资者感动的同时，也使人相信了这个公司。刘玥更是借了 168 万元的短期高利贷，来进行投资。让人意想不到的是，2013 年 9 月 3 日，金玉恒通的网站突然打不开了。金玉恒通的突然关网让刘女士有些手足无措，如果公司关网取不出来钱，她不仅要还 168 万元的贷款本金，还要按月上缴 12 万元的高额利息，直到刘还完本金为止，这样她懊悔不已。

现在金融环境比较好，金融改革推动比较快，互联网金融得到了快速的发展。随着利率市场化的快速推进，市场允许越来越多的机构为金融市场服务。从去年阿里巴巴的“余额宝”的横空出世，到今年腾讯、百度、苏宁纷纷推出各种“宝”的理财产品，互联网金融这一概念仿佛一夜之间就火遍中国。

互联网金融的出现，使传统的金融业务办理更加便捷，为广大居民的“碎片化理财”提供了诸多便利。互联网金融在迅速崛起的同时，问题也频频发生。2013 年以来，从连续发生的 P2P 信贷平台“跑路事件”到百度“百发”等互联网金融产品涉嫌违规宣传，风险正越来越多地暴露。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

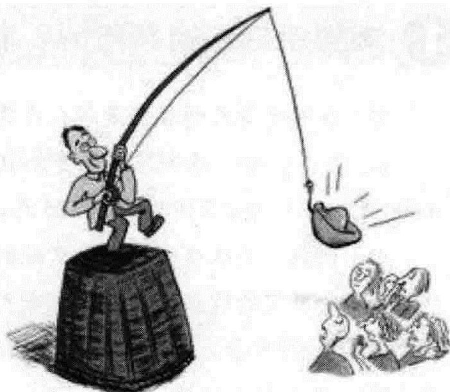


金融的实质就是经营风险，凡是金融就有风险，互联网金融照样有风险。其风险主要体现在 3 个方面:机构的法律定位不明确，业务边界模糊；客户资金第三方存管制度缺失，资金存管存在安全隐患；风险控制不健全，可能引发经营风险。

甚至一些互联网金融企业没有建立客户身份识别、交易记录保存和可疑交易分析报告机制，容易为洗钱等违法活动创造条件。还有一些互联网企业，存在客户个人隐私泄露风险。金融行业一旦出现风险往往是灾难性的，针对互联网金融，国家一定要加强监管。

与此同时，对于普通投资者来说，更要擦亮双眼，防止互联网金融诈骗，防范互联网金融风险，可从以下几点入手。

（1）在进行网络投资理财之前，要先看网站投资产品的收益，月息达到 45%的理财产品，这种类型的肯定是有问题的理财产品，或者公司网站本身是有问题的。正常互联网理财产品收益基本是在 10%以下。收益过高的通常是诈骗型，这类情况基本上可以定义为“庞氏骗局”。



（2）对于网站的注册备案情况一定要弄清楚，看看其情况是否属实，看网站建设得怎么样，付款平台如何，有没有保险公司承保。

（3）查询这个互联网理财平台公司的情况，看是否在工商局注过册，注册情况怎么样，是不是皮包公司，可以搜“怎么查询公司真假”，有具体查询方法。

（4）看具体投资项目的信息，这个产品是属于什么类型，投资股票类型基金、债券，还是普通货币基金等，查看是否经过相关部门审批发行。

（5）学习相关的互联网金融知识，让自己做到心中有数，能够合理地安排自己的资金，在安全的环境中获得收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（6）熟悉互联网金融的相关法规，并维护自己的合法权益，对不法互联网金融进行举报。

现在互联网金融业已经不再是单纯的支付业务，而且还有转账汇款、跨境结算、小额信贷、现金管理、资产管理、供应链金融、基金和保险代销、信用卡还款等业务。总体来说，互联网金融在一定程度上弥补了传统金融业务的不足，为我们的生活和理财带来了便利。所以，我们要擦亮眼睛，好好利用互联网金融，积累财富，与时俱进，做互联网金融的弄潮者。



网上热搜问答

1 淘宝余额宝有风险吗？收益怎么算？

百度知道

Q: 余额宝每天的收益是怎么计算的？

A: 当日收益=（余额宝确认资金/10 000）× 每万份收益。假设您的已确认资金为 9 000 元，当天的每万份收益为 1.25 元，代入计算公式，您当日的收益为：1.13 元。

Q: 余额宝的收益结算有什么规则？

A: 余额宝的收益每日结算，每天 15:00 左右前一天的收益到账。您用余额宝消费或转出的资金，是从最先转入的部分开始扣除的，因此被消费或转出的那部分资金，当天没有收益。

2 微信支付和财付通不是一回事吗？

百度知道

（1）微信支付是由腾讯公司知名移动社交通讯软件微信及第三方支付平台财付通联合推出的移动支付创新产品，旨在为广大微信用户及商户提供更优质的支付服务，微信的支付和安全系统由腾讯财付通提供支持。

（2）财付通是持有互联网支付牌照并具备完备的安全体系的第三方支付平台。

其区别主要在于微信支付是用于手机终端的移动产品，而财付通主要是电脑终端的支付平台，两者都是腾讯的产品，且相互支持。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3 哪些网络理财产品比较好？



（1）余额宝（阿里巴巴）。余额宝是由第三方支付平台支付宝为个人用户打造的一项余额增值服务，通过余额宝，还能随时消费支付和转出，无任何手续费。

（2）零钱宝（苏宁易购）。用户存放在零钱宝中的资金不仅能够得到较高收益，还能随时消费和快速转出，方便灵活且不收取任何手续费。

（3）活期宝（东方财富网）。活期宝是一款针对优选货币基金的理财工具。充值活期宝收益最高可达活期存款 10 余倍，远超过一年定存，并可享受 7×24 小时快速取现、实时到账的服务。

（4）收益宝（同花顺）。收益宝资金仅投资国债、银行存单等安全性高、稳定的金融工具，风险较低。天天计息，周末和节假日也不例外，收益每天都能看得见。

（5）现金宝（汇添富基金）。现金宝超低存款门槛，1 分钱即可存入，存取无任何手续费，钱充入现金宝后，还可以享受货币基金收益。

（6）理财通（腾讯）。2014 年 1 月 22 日，腾讯与华夏基金合作的理财通正式登陆微信，理财通当天募集到的资金就有 8 亿元。

（7）百发（百度理财）。“百发”是百度金融中心推出的首项理财计划，本着助百姓发财的目标，降低广大用户从传统金融向互联网金融迁移的门槛。

4 如何看清互联网金融理财的误区？



误区一：平台越大越好。这个世界上永远没有十全十美，没有绝对的好和不好。大家一定要记住，专注的平台永远比大而全的更有竞争力，快鱼吃慢鱼。

误区二：平台运营时间长就安全。民间借贷坏账爆发期一般是在 6 月、12 月、18 月，经济周期 3~5 年一个波动。如今是市场经济大环境并不好，每年 10 月以后是民间闹钱慌的重要时期。现在还没有一个平台完全走过一个经济萧条期。

误区三：利息低比利息高安全。其实平台安全不安全还要看是否在安全期，和高息低息没有绝对的关系。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



误区四：人气高的平台就是好平台。投资人的口碑是最廉价的营销，也是效果最明显的传播。人气高的现象也许是平台依赖的一种营销方式，你看到的也许只是假象。

误区五：平台的模式最重要。很多人认为平台的模式永远比风控、催收重要。举个很简单的例子：借款人在平台借款以房价 5 折抵押，但是如果借款人还款逾期房子又卖不出去怎么办？在这些因素中，经济环境第一，放贷的模式第二，风控第三，催收第四。

误区六：相信平台保本息的承诺。先不说平台保本息承诺的真假，就算是真的，天算不如人算，未来一切都是不可预知的。连最安全的银行理财产品和基金在发售时都只承诺预期收益，平台保本息的承诺又有多可靠呢？

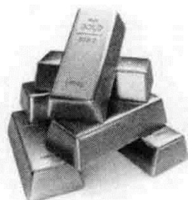
误区七：过于相信对平台的考察。考察是静态的，平台是动态的。不要过分相信数据分析，如果相信数据，说明不懂中国人！网贷的结果永远比数据要优先。

误区八：过于相信外界的分析推荐。很多投资者并不太懂 P2P，因此对自己缺乏自信，过于依赖评级参数、数据分析、名人推荐。其实鞋子适合不适合自己只有自己晓得，适合自己的投资才是好的投资，适合自己的分析平台方法才是好的方法。

误区九：国家政策保护。政策是宏观、投资人是微观，不可能政策出来了平台就不会倒闭，保护你的永远是自己的行业知识和经验。

误区十：分不清投资和投机。投资理财最关键的是知识、经验、心态，P2P 网贷只是理财的一种，千万别指望靠它一夜暴富。稳健稳定的投资理财，适可而止的回报才能长久。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第五章

CHAPTER 05

资深人士有高招，看几种理财技巧

当今社会，金融无处不在，无时不有。每个人需要懂得投资理财，只有理好财，才能让财富翻倍，才能让自己的生活更美好。而且理财也并不是无章可循的，这章就让资深人士支招，教一些常用的理财技巧。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、要“投资”不要“投机”，忘记理财风险不可取

吴淼和蒋婷是典型的80后，他们两个都是广州人，但毕业后就一直在上海打拼。他们两口子都在外企工作，拿着不低的工资，同时也饱受还贷的压力。

2013年春节的时候他们回老家过年，看到好多人炒房赚了钱也想大赚一笔。在亲戚的一番劝说下，他们贷款买了价值100万元的一套98m²的房子。他们以为这是稳赚不赔的买卖，所以在决定之前只看到了收益，忘记了投资有风险。结果他们买房没多久房价就开始下降，他们的房子现在市值只有90万元。

现在他们不仅面临着上海租房的压力，还要每月偿还老家的房贷，这让他们吃足了苦头。

随着社会经济的快速发展，各种理财产品层出不穷，越来越多的人开始学着理财。个人和家庭确实需要理财，但是投资理财并不是“投机”理财。



投资理财是一种长期的、理性的、专业化的投资行为。不能投资过多集中于单一产品，这样风险过于集中；更不能听信无风险、高收益、“一夜暴富”的神话，导致落入非法金融机构的陷阱而“血本无归”。一位成功的投资者是可以把他的情感与交易区分开来的。

为此，资深人士透露几个方法，防止投资变“投机”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）要以闲余资金投资

在投资之前，一定要清楚自己有多少钱是可以用来投资的。如果投资者把家庭生活的日常费用都拿来投资，万一亏蚀，就会直接影响家庭生活质量，而且在投资市场里失败的概率会增大。因为用一笔不该用来投资的钱来生财时，心理上会有所顾虑，在决策时也很难保持客观、冷静的态度。



要成为成功投资者，其中一项原则是随时保持 3 倍以上的资金以应付价位的波动。假如资金不充足，应减少手上所持的买卖合约，否则，就可能因资金不足而被迫“斩仓”以腾出资金，纵然后来证明眼光准确也只能空有余恨，财富也不会增加。

（二）正视市场，摒弃幻想

一位美国期货交易员说：“一个充满希望的人是一个美好和快乐的人，但他并不适合做投资家”。

如果没有对理财投资产品进行全面客观的理解，只是凭借第六感或者直觉就对投资产品进行美好的想象，往往会作出错误的选择，输给现实。所以在投资理财之前，要正视市场。在理财方面不要感情用事，过分憧憬将来和缅怀过去。

（三）必要时要暂停买卖

一些初入投资理财行的人往往热衷于入市买卖，但成功的投资者则会等机会，并非每天均需入市，当他们入市后感到疑惑时亦会先行离市。

日复一日的交易会令判断逐渐迟钝。一位成功的投资家说：“每当我感到精神状态和判断效率低至 90%，我开始赚不到钱，而当我的状态低于 90%时，便开始蚀本，故此，我会放下一切而去度假数周。短暂的休息能令我重新认识市场、重新认识自己，更能帮我看清未来投资的方

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



向。”让我们牢记这句投资者格言：当太靠近森林时，你甚至不能看清眼前的树。

不要认为暂停买卖是一种退缩或失败的行为，当暂停买卖时，一个人的头脑会变得比以往清明许多，这时候再进行买卖做出错误的判断的可能就大大减小了。

（四）切勿盲目

成功的投资者不会盲目跟从旁人，在别人大肆买入时，他们可能会伺机沽出。当大家都处于同一投资位置，尤其是那些小投资者亦都纷纷跟进时，成功的投资者也许会感到危险而改变路线。

在进行投资理财时不要因旁人的影响而轻易改变决定，有时别人的意见会听起来显得很合理，因而促使一个人改变主意，然而事后他才发现自己的决定才是最正确的。简言之，别人的意见只是参考，自己的意见才是买卖的决定因素。

（五）忘记过去的价位

许多投资理财者很难克服“过去的价位”这一心理障碍，不少投资者就是因为受到过去价位的影响，造成投资判断有误。

一般来说，见过了高价之后，当市场回落时，许多投资者对出现的新低价会感到相当不习惯；当时纵然各种分析显示后市将会再跌，市场投资气候十分恶劣，但投资者在这些新低价位水平前，非但不会把自己所持的货售出，还会觉得很“低”而有买入的冲动，结果买入后便被牢牢地套住了。因此，投资者应当“忘记过去的价位”。

（六）忍耐也是投资

投资市场有一句格言说“忍耐是一种投资”，知道这句话的人不少，但能做到的却寥寥无几。从事投资理财的人，必须培养良好的忍耐力，这往往是取得成功的一个关键。有不少投资者，并不是他们的分析能力低，也不是他们缺乏投资经验，而是欠缺了一份耐力，过早买入或者沽出，于是招致无谓的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



任何投资理财都有风险，在投资理财的过程中，千万不要忘记其风险，时刻小心谨慎，把握时机投资才能造就财富传奇。

二、三分法为你构建理财“金三角”

徐烨是一位国企退休员工，月退休金是6 000元。他有两个女儿，大女儿已经结婚了，小女儿还在读大学。退休之后，他闲来无事，理财不仅是一种生活需要，更成了一种生活态度。

在对理财进行了一番研究之后，徐烨决定用“三分法”来理财。他把全部资金分为银行存款、保险、金融投资三部分。

银行存款这部分资金不仅有长期定存，还有活期存款、短期定存等灵活的储备方式。这样不仅能够获得利息，还能应对生病、受伤、灾害等意外情况。

保险这部分资金主要是为了给家庭提供保障，应对突发事件，以防万一，为自己和家人的生活遮风挡雨。

金融投资是指生利性投资。徐烨因膝下还有一个女儿没有成家，所以他每月要拿出退休金的一部分用于生利性资金，以支付女儿的学费，并为她储备一定的婚嫁金。

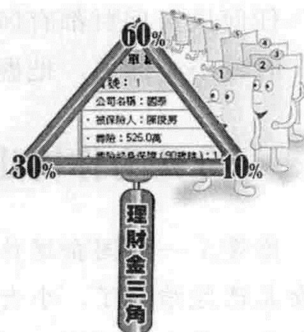
理财三分法可以说是理财中最简单的法则，有的人称其为“傻瓜理财法”。三分法就是把资金分成三部分，强制、按时、有序地完成自己的理财目标，从而被动地完成个人、家庭的理财过程。三分法更加成熟理性，注重资产配置，能够获取稳定回报。

理财三分法是把个人资产分为三部分：银行存款、保险、金融投资。针对各国不同的生活习惯和社会形态，这三部分的比例也不尽相同。欧洲人生活较为休闲随意，喜欢旅游，社会福利也不错；美国人崇尚消费，不喜欢个人工作，如果用钱可以生钱，节省时间旅游，便是上选；在中国，社会保障制度尚不成熟，需要花钱的地方很多，不少人索性就把全部资金都放到银行进行处理，以无为对有为来对抗社会压力。所以在欧洲，这三部分的比例大约为39:32:29；在美国，这个比例大约为23:37:40；

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在中国，这个比例为14:1:5。



理财三分法虽然简单，如果没有丰富的理财知识，没有专业的理财指导，这一法则就不再是一个好的理财方法。针对中国人的理财三分法，资深人士为中低收入家庭提出两条建议。

（一）根据年龄确定三分比例

20岁到30岁，这阶段刚离开学校初入社会，处于工作不稳定期，生活节奏相应较快；消费高，没有家庭拖累；风险承受能力相对较高。这一时期投资比例一般应为：现金5%，债券或储蓄25%，高风险投资70%。这样，就可以保证积累一定的原始财富，为以后的投资打基础。

30岁到45岁，这阶段家庭压力一般比较大，风险承受能力也会下降，需要稳健的收益来支付家庭正常开支和孩子的教育支出。这一时期投资比例一般为：现金8%，债券、保险、储蓄52%，基金和股票投资40%。

45岁到60岁，压力相对减少，并开始考虑夫妻两人的退休规划以及家庭收入的资产保值问题。投资比例一般为：现金5%，债券、保险、储蓄55%，基金和股票投资40%。

60岁以上一般就是在保证自己的资金能够保证生活水平不下降的情况下享受生活，由于风险承受能力进一步下降，加上身体机能进一步衰弱，必须增添现金的流动来应对这种情况，投资比例应为：现金10%，债券、储蓄65%，基金和股票投资25%。

随着社会的发展和生活的变动，我们也可以根据实际情况来自我调节比例，或许能带来更好的结果。

（二）制定合理的理财规划

现在国内的理财产品不断革新，这个过程中有的也出现了一些问题。制订理财规划之前需要对理财产品的有深刻的了解，并能预测未来的收益方向，根据投资走向随时作相应的调整。调整后还要把各种计划

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



作出有效的整合，使目标协同前进达到最大收益化配置。

“细节决定成败”，在理财规划中，投资者或许被一个失败的投资策略弄得很疲惫，丧失了很多财富；或许因为少看了保单上一条免责条款，使以前的花费付诸东流；或许因为计划仓促，弄得手忙脚乱。不管在何种情况下，在制订理财规划时都要理智、冷静。

理财规划也不一定非要执行下去，根据周围客观环境的变化，理财规划也要作出相应的调整。

理财就是更加合理地安排自己的财务分配，获取稳健的理财收益。所以，理财规划要尽量做到清晰合理。

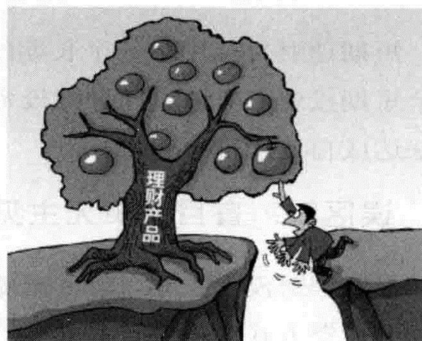
理财三分法如果做得好，不仅能够让日常生活水平得以提高，在投资理财方面也会带来不错的收益。

三、理财致富很容易？纠正十大误区有利器

2014 年 4 月，崔萌萌跟着她的主任一起买了股票。5 月 20 号他们买的股票大跌，崔萌萌急切地向自己的部门主任“咨询”：“主任，你看这行情，我是不是该割肉走人啊？”

“这个嘛，我看你暂时还是别动，先看看后市再说吧。”主任给出模棱两可的态度。听了主任的话，崔萌萌决定再观察两天。

6 月 10 日，看着那只股票一直跌，大盘也没有太大起色，崔萌萌终于决定抛掉止损。她跟主任说了一下，结果没想到王主任说，他在上周已经抛掉了。



“那你抛的时候怎么也不跟我说一声呢？”她有些“受伤”，如果主任那天抛的时候也叫上她，那么就能少损失几千块钱。

“那我也没办法说呀，我们资金量不同操作风格不一样，而且我怕直接说叫你抛掉，万一后来又涨了，你

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



不是又要怨我了，所以不好给明确答复呀。”主任也有些委屈。

崔萌萌就是太盲目没主见，对投资理财的认识有误区，才会导致财富的流失。

随着理财市场以超常规速度发展，理财也正成为一种全民运动。如果说前几年理财对很多人来说，还是个新生事物的话，现在已经有越来越多的人学会用“理财”的眼光来审视财富。

不过，正是在这突飞猛进的发展中，很多人会发现投入了时间、投入了精力、投入了金钱，却总是没有看到收益。原因何在？因为每个人的认知能力是有限的，在理财的过程中谁也不可能完全避免误区的产生。在这些误区中找到自己影子的同时，最重要的还是拨乱反正，早日走出理财误区。下面就来看一下理财的十大误区。

误区一：为了理财而理

有些人为了能够拥有更多的财富而拼命地工作、拼命地赚钱，这种生活方式让他们变成了金钱的奴隶，而不是金钱的主人。

误区二：投资只看收益率

选择投资产品时，把收益率作为了唯一的“刚性指标”，只选预期收益率高的产品，根本不在意产品的风险大小，也不管产品的预期收益率究竟有没有可能实现。

误区三：投资品种与期限不匹配

短期理财目标用了一个长期的理财工具；中长期理财目标却选择了一个短期投资工具。这样导致投资品种与预定的投资期限不能匹配，就无法达成自己的理财目标。

误区四：盲目投资无主见

投资理财没有主见，盲目跟随别人的投资行为，导致选择了不适合自己的投资方式或投资产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



误区五：盲目举债还是与债“绝缘”

盲目举债过度透支，导致家庭资金压力大、生活品质差；或是害怕负债，无法合理利用资金的杠杆作用增加收益及早日享受高品质生活。

误区六：把保险当投资

重投资轻保障，仅仅为了保险的投资功能而投保，却忽视了保险的基本功能是为家庭财务保驾护航。

误区七：投保计划本末倒置

作为家庭的主要收入来源，自身缺乏必要的保险保障，却给尚无收入能力的子女购买了大量的保险。

误区八：只买便宜基金

不少投资者有一种“恐高症”，在基金投资上表现为不愿介入高净值基金，总觉得要买便宜的基金心里才踏实。

误区九：信用卡分期，免息不免费

把信用卡分期当作了免费的午餐，这种门槛低、操作简便的银行借贷，年化费率可达10%～14%，成本远远高出想象。

误区十：为了省钱多花钱

许多人在消费时，为了获得一些额外的赠品或优惠待遇，而付出更大的代价。

思维走入误区，必将导致行动上的失败。如果把这句话引申到理财上，也是一样的道理。没有谁愿意身陷于误区的泥潭之中，如何走出这些常见的理财误区？走出理财误区，也离不开观念的改变。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）给自己做一个资产表

通过表格，看看自己的资产有多少，多少资产是自己可以支配的，多少的资产是可以作为资本投资的。再分析一下自己的资产分布区域，如果有面临损失的风险或者规划不合理的地方，就进行调整，直到把它调整到合理位置为止。

（二）给自己做个现金流量表



如果自己的资产和收入不匹配就要从这里找答案。如果自己对现状不满意，可以从现金流量中划除一些无关紧要的花费，去作投资的原始资本，坚持下去，资产状况就会好转。

另外，还要注意自己的现金能否足够应付突发事件，在进行突发事件处理的时候尽量不要去动用其他规划的钱财，如果做不到的话，就要调整一下现金流，并且要切实执行。

（三）设计理财配置

理财配置都是建立在风险承受能力之内的，是经过综合考虑的合理配置。一旦配置是经过不断的分析和修正后建立的，如果可以达到自己的目标且没有其他重大事情发生，不要轻易改变。

（四）绩效管理

理财配置完成后，看看实施的结果怎么样，是不是比以前好，好坏的原因自己要清楚。及时根据配置绩效进行修正，一直到满意为止。

（五）心理建设

投资理财很重要的一个方面就是心理，要对投资理财有信心，在投资理财之前做好心理建设，以冷静理智的头脑、积极的心理和小心谨慎的态度进行投资理财。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



四、理财产品花样多，找准适合的"伙伴"来合作

2014 年 1 月 15 日，苏宁易付宝余额理财产品"零钱宝"上线，用户转入"零钱宝"的资金即作为向基金公司等机构购买相应的理财产品的资金。"零钱宝"首批支持广发基金"天天红"、汇添富基金"现金宝"两只货币基金，资金可随用随取，既可用于易购购物、生活缴费、信用卡还款，也可以转到易付宝余额或银行卡。

广发"天天红"入驻苏宁"零钱宝"后，投资者将享受门槛 1 分钱起、天天分红、进出 0 手续费、快速赎回无上限等全新体验。

面对快速出现的互联网理财产品，许多年轻人纷纷把存在银行的钱转移到了"零钱宝"里，这种理财方式比银行所得收益高一点儿，最主要的是能够随取随用，方便快捷。

一些理财公司为了赶上经济高速发展的脚步，不断推出新的理财产品。不仅股票、基金、债券等投资方式在不断发展，2013~2014 年更是出现了许多"宝"类理财产品，而且取得的收益都不错，也广受人们的喜爱。

不过，面对众多的理财产品，不少投资者却有些无从选择。这些理财产品种类繁多，期限、起点金额和收益率有很多不同之处。有时候人们难免会眼花缭乱，如何选择最合适的产品，合理配置手中的资金？

财富不是呼之即来的东西，唯一合法而正确地使财富增值的渠道，就是有目标地进行财富管理。资深人士提醒广大投资者，投资坚持"五步走"，才能"知己知彼，百战不殆"。

第一步：了解自己

在做投资理财前，首先应该了解自己的理财目标、资金状况、风险承受能力等。根据自己的风险能力安排相应事情，应该知道什么样的投资不能做，什么样的投资适合做。不然会发觉一切计划都糟糕透了，而且无从下手。

该做稳健投资，却因为受到周围环境的影响，在投资领域选择了自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



己不适合的品种，造成了亏损后又舍不得出来，因此受到了投资的更大打击。产生这些后果的原因，都是因为对自己的风险承受度了解不足。要做就做自己适合的，不要轻易去尝试不适合自己的投资项目。

第二步：了解产品

金融产品的不断创新，使可投资产品越来越多，每种产品的风险和投资收益都不相同。所以要深刻了解产品的内涵、游戏规则、收益等，尽量减少无谓的失误。

知己知彼百战百胜，只有了解了自己和产品，才能占据打赢理财投资这一仗的有利地位。



第三步：合理配置

资产配置就是根据自己的风险承受力选择不同产品的投资比例，利用专业的机构进行合理的资产配置是获得投资理财成功的关键。不要用所有的资金进行一项理财投资，不同的投资方式有不一样的好处，这就要求根据自己的实际情况，合理地规划自己的投资计划，做到有备无患。

科学理财不仅需要一套很好的方法，还需要具备一定的专业知识，所以奉劝普通投资者不要盲目投资，应该借助专业机构帮自己合理地配置资产。

第四步：定期检视

理财方案和资产配置应随着收入、目标和投资环境的变化进行调整。定期对自己的资金、收益和投资进行检视，做到疏而不漏，全面掌握战况，只有这样才能让更多的财富进入自己的口袋。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第五步：摆正心态

良好的心理素质可以使投资者发挥更强的思维能力，保持良好心态才能及时、客观、准确地作出分析和判断。

在头脑不清醒、心态没有摆正的情况下，投资者经常会作出不理智的判断，掌握不好理财投资的最佳时机，以至于造成资金的损失。

对于风格各异的理财产品，投资者在如何选择上要动些脑筋，做足功课。投资者坚持“五步走”，才能在众多的理财产品中，不挑花眼。只有在做足了准备的情况下，投资理财才会轻而易举，得心应手。

五、留足备用资金，勿让高收益遮住了眼

2013 年 12 月，丁宇在股市看中了一只股票并准备进行投资，他认为这只股票一定会给他带来不菲的收益。于是他把全部的资金投到这只股票上。

他很看不起其他股民好友缩手缩脚、小打小闹的样子，心想自己绝不能跟他们一样，要干就大干一场。这种心态使他忘记了自己抵抗风险的能力。他一心只想获得高收益，将“摊子”铺得越来越大，甚至提出“多就是好”的口号。由于他的盲目投资，他自己的生活有时都很拮据，但是他却毫不在意。在他看来全部的投入，才会有高额的回报，等股票涨起来了，这些都不是问题。刚开始这只股票确实见涨，但是后来几个月却是大幅度跌价。

他在投资的时候没有留足备用资金，让高收益迷惑了双眼，最后不仅没有收益，还把原来的资金也搭进去了。

中国有句俗语“心急吃不了热豆腐”，急功近利往往会适得其反，对于初入市场的投资者来说，不能只看到高收益，而应采取稳健投资、综合分配资产的方式，切勿让“高收益”的“刺激”投资战略迷了眼睛。

现如今仍有许多投资者对理财还有这样的错误认识，股票投资是“短时间、高收益”的一种理财方式，认为在股市里“玩”一把，就能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在最短时间内将投资收益最大化，由于对资金的迫切需求导致其对“高收益”的盲目追求，以至于重重地跌了一跤。

对于投资理财，不能只看到高收益，还要看到高收益背后的风险，并且根据自己的实际情况采取稳健投资、综合分配资产的方式。

针对这一问题，资深人士提出了以下几点建议。

（一）留足备用资金，风险来时处变不惊

生活中难免会遇到各种突发状况，需要资金支持。而对于大部分的投资理财者来说，留足备用金也可以应对日常突发性的较大额支出。备用金一般以3~6个月的生活费为限，要兼顾流动性和收益性。

在具体的投资理财操作中，可以选择变现及时灵活，同时交易费用不高的理财产品。一般来说可以将其存成活期存款，虽然收益较少，但是变现及时、方式灵活。而一些收入不错的人群也可以向银行申请信用卡，以支付日常开支和应对突发事件，现在的银行信用卡一般具有免息期和一定的透支功能。

（二）投资组合，稳健理财产品不宜少

在如今全球经济大环境不太好的情况下，应该适量减少对股票的投入，投资股票的风险太大，投资理财者可以适当选择稳健型的理财产品。倘若风险承受力不太高，可以考虑安全性较高、收益稳定的投连险产品。但当市场发生变化好转时，要调整自己的资产配置，可以多投股票，但也不可以全部进行风险比较大的投资，稳健理财也不能少。

定期投资是通过强制储蓄积攒资金。对于当下年轻的投资者来说，更多的时候是无意识消费。很多定期投资产品，如定投保险、定投基金等形式就可以强制投资者进行投资，聚沙成塔，在生活点滴中积攒资金，提前为自己将来的养老基金或孩子的教育基金作好准备。

（三）提高风险意识，保险规划得跟上

很多年轻人以为自己年富力强，还没有必要制订保险规划。但随着社会环境的不断变化，人们的保险意识增强，更多的人开始认识到，风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险无处不在，早作保险规划有利于抵御风险，提高生活质量。



应根据保险“双十原则”，即保额为个人年收入的 10 倍，保费为个人年收入的10%来配置保险。建议以购入终身寿险和重大疾病险为主，附加医疗和意外险，注重保障与养老。

留足备用资金是进行投资的基础，如果把自己生活必需的钱都拿去做投资，一旦投资理财亏损，只能拿维持生活的钱去填补，这样对工作、对生活都有很大的危害。

在投资时一定要综合考虑风险和收益，不能只看到高收益，就盲目地投入全部资金；也不能只看到高风险，就畏惧不前。只有两者兼顾，在留足备用资金的前提下进行投资，才能让投资理财变得稳健。

六、对“不负责任”零容忍，做认真负责的理财达人

80 后白领曹毅毕业后在深圳一家大型国企工作，月收入 9 000 元的他除了每月 2 000 元的合租房租外，并无其他大额经济负担。工作 3 年后，他已经积累了 20 万元的流动资金。

可是面对日益高涨的房价、物价以及频频下跌的股市，尚未有“一砖一瓦”的曾毅开始盘算着更多人生计划，并希望能让自己的这笔辛苦赚下来的资金能够在尽量安全的状态下有所增长，逐步实现自己购车、成家和购房的梦想。

开始的时候，他只要听到同事或者朋友说什么投资方式赚钱，他就进行投资，可是他这种没有进行考察就投资的行为，不仅没有让他的生活增加“一砖一瓦”，反而使他到最后流动资金只剩下 10 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为此，他去找理财专家进行分析，理财专家认为曾毅对理财完全是一种“不负责”的投资，没有分析就盲目投资这种行为一定要改。

理财是一项长期而烦琐的工作，为此人们在投资理财的过程中可能会出现一些“不负责任”的情况。但凡事掌握了一定的技巧之后，就会变得简单起来，理财也是如此。本文将讲授几点投资理财中的小技巧，让人们在投资理财的过程中保持轻松愉悦的心情，做一个负责、快乐的理财达人。

技巧一：开源很重要，储蓄也必不可少

对于许多理财者来说，开源很重要，储蓄更是必不可少。把口袋里10%的钱留给未来对于大多数渴望财富的人来说是非常必要的，养成储蓄的习惯是理财的第一步。

大家可以参照一下“九一法则”：当收入10块钱的时候，最多只能花掉9块钱，让那1块钱“保留”在钱包里。无论何时何地，永不破例。哪怕只收入1块钱，也要把10%存起来，这对理财者是至关重要的。

技巧二：巧用信用卡

现在越来越多的人使用信用卡，但不少人也因透支刷卡购物变成“卡奴”。不过也有些人充分利用了信用卡的功能，享受刷卡便利，成为“卡通”。想成为“卡通”，让信用卡给自己带来便利，要做到以下两点：

（1）看清条款。在办理信用卡的时候，许多人往往是冲着可以提前消费，甚至为了一些小礼品，却忽视其中的一些实质性条款，特别是涉及费用的条款，这无疑埋下了不小的隐患。有些持卡人明明有钱却不急着还透支款，每月只还最低限额，却没注意到高达百分之十几的透支息。

（2）享受最长免息期。在准备办理信用卡之前，不妨从消费满意度、还款便利性、费率制度、安全性、积分实惠性等方面来选择，而不要仅仅把办卡的时候提供的礼品多少作为标准。信用卡数量最好控制在3张以内，并对每张卡设置不同的消费功能，这样可以及时了解自己信

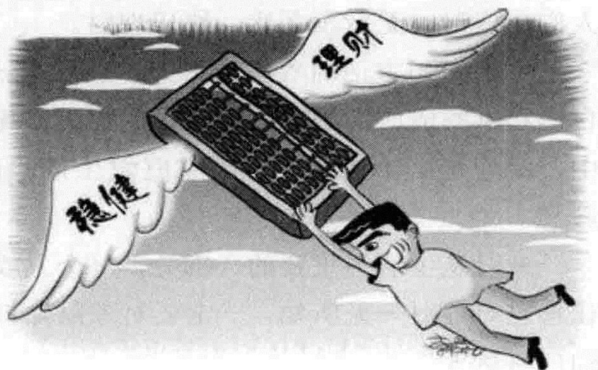
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用卡的消费状况，并将账单日尽量错开，充分享受信用卡的最长免息期。

技巧三：选择自己熟悉的理财方式

现在市场上适合个人投资者的投资产品非常多，比如股票、基金、黄金和银行理财产品等。但是大部分人不是全能的投资者，只对一个或有限的几个具体的投资品种有相对更深的了解，所以要选择自己熟悉的理财方式。



有的人介入股市比较早，所以对股票就有一定研究；有的人出身收藏世家，所以就对收藏知之甚详。这里建议大家选择自己熟悉的理财产品进行投资，不要随便投资从没有接触过或者了解不深的理财产品。

技巧四：寻找优秀的理财专家

如果对自己进行投资没有信心，也懒得打理资产，不妨把资金交给专门的理财顾问来打理。把资金交给理财专家打理并没有什么不好，毕竟术业有专攻。现在银行有理财规划师，基金公司有基金经理，保险公司有财产规划师，财产更多的则有专门的私人银行可以帮助打理。

单靠自己一个人的力量进行理财，很难做到尽善尽美，往往会出现这样或那样的状况。而理财是一个专业的系统规划，与个人相比较，理财师背后往往是一个团队。

市场上或许会出现很多的负面消息，说这个银行理财不行，说那个理财师推荐的保险产品差劲。但是武断地怀疑所有专家的操作肯定是不明智的，至少要比自己瞎子摸象要保险得多。当然，前期肯定要有个甄选过程，选对了适合自己的优秀理财专家，就能轻松达到自己的投资预期目标了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



技巧五：投资之前重保障

均衡的投资理财，保险是非常重要的一环，它能让人们更安心、更自在地享受生活，从容面对可能发生的意外。投资之前的保障，可以让人们在理财时无后顾之忧，快乐理财。

中国有句古话叫“不怕一万，就怕万一”！一旦发生意外情况，给自己和家庭造成的心理和金钱上的损失是无法衡量的。所以在投资理财中，保险是必不可少的，当家庭发生危险而陷入困境的时候，它可以救急。

理财是生活中重要的一部分，每个人或多或少要进行理财，为了不让自己对理财一无所知，一定要对理财知识进行学习，做一个认真负责的理财达人。

七、心态VS方法——远离贪婪与恐惧

2013年9月初，杜杰上网时发现了一个名为“上海时尚国际投资管理有限公司”的理财网站，有个600元起投、30%的高额回报的产品，他心动了。从600元、几千元到几万元，几次试投，都按时按点得到了返本和分红。于是，他想要更多，变得贪婪起来，一次性投入了15万元，可这次事情却急转直下。

10月28日，杜杰打开电脑，关注投资情况时，网站怎么也打不开，网站管理员QQ也处于离线状态，累计汇入的19万元不见了踪影。杜杰这才反应过来，自己被骗了，立即向公安局报了案。

办案民警通过多日的布控侦查，最终将犯罪团伙抓获。办案民警表示，该诈骗团伙利用网络，精心设下圈套，先在网上购买了投资理财网页，加入百度推广，设置一个虚假的理财网站，诱骗受害人。受害人试投资时，他们先给予丰厚的资金返还，待受害人投入大量资金后，迅速撤掉原先的网页，重新启用另一套网页，继续实施诈骗，而受害人汇来的钱款则被立即转移。此外，犯罪嫌疑人还通过非法渠道，购买他人身

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



份证件，在全国各地办理银行卡并开通网银，利用多个账户、不同银行不同地点的多个营业网点，以虚假身份，将骗来的赃款进行跨行转移。

为什么许多投资理财者是以失败告终，其实这不是投资理财本身可怕，而是投资者没有打败自己的贪婪和恐惧。因此投资者必须清楚地认识自我、认识市场。可以学习前人的交易经验，学习各种交易方法，在不断观察分析市场的过程中渐渐形成自己对市场的认识，形成适合自己的交易方法和模式。但相对于认识市场来说，认识自身可就要难得多，其中有两项是在投资市场中必须抛弃的，那就是贪婪和恐惧。

贪婪会让人变得贪得无厌，对自己得到的永远不满足，赢得小利还要大利，翻一翻还要翻两番。一波行情完成后，特别是在行情的后期阶段更是拼命想赚取市场最后的一份利润，正确的交易利润最终被贪婪所吞没。当清醒以后，也已回天乏力。

恐惧往往使初入理财投资市场的投资者对风险过度恐慌，因太看重价格而忽视市场的趋势。每次交易要与现实生活中的商品价格尺度进行比较，这样容易造成亏损。而且如果在知道方向错误的情况下还不及时止损，结果就可想而知了。久而久之就会变得视投资如洪水猛兽，而这种心态容易导致悲观保守、坐失良机。



在瞬息万变的投资理财市场中，成败往往是循环往复的，要是不能保持正常而平和的心态，而让贪婪和恐惧占据上风，这必将带来灾难性的后果。投资者只有真正克服了这两个缺陷，保持平静的心态，掌握正确的理财方法，才能成功。想要做到这一点，可以把理财投资当做一门艺术，而不要仅仅视其为赚取金钱的赌博。

（一）稳定的、具有可操作性的投资理念以及良好的投资纪律

市场涨跌无常，投资者从贪婪到恐惧、再回到贪婪的轮回是所有投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资理财市场波动的必然产物，也是人性使然。第一个思路是从组合管理角度控制投资心理，随着市场短期趋势无意识波动，用稳定的可操作的投资理念来指引组合管理，并且用良好的投资纪律加以约束。

（二）要不断反思自己的错误，同样的错误不犯第二次

要以客观的态度对待投资理财，坚持对过往交易进行分析，并从以往的失误中吸取教训。只有理解成功的行为，才能消除那些导致损失的交易和充分利用那些可能获取利润的交易。投资者应当具备一些投资理财市场的历史知识。随着每一次新的乐观和悲观情绪的潮起潮落，人们会忘记历史并抛弃一些久经考验的原则，却往往顽固地坚持自己的偏见，并对其深信不疑。所以，在失败之后一定要反思自己的错误，并从中吸取经验教训，同样的错误不要犯第二次。

（三）要坚持不懈地学习、努力

投资中没有一个成功的人不坚持学习。也许短时间内不会看出一个人与他人的区别，但坚持下去，几年之后就能发现这个人和身边的人有明显的差别。只有不断地学习、努力才能使知识更加丰富，投资更加准确，心态更加平和。

许多人投资理财之所以失败，大多是因为贪婪。投资理财，“知止”两个字最重要，但很多投资理财者没有这个意识。大不能代表强，大也不代表安全。相反，心满了，理智丧失了，大就成了趋弱的先兆，成了危险的预警。当投资膨胀起来之后，投资者的心态也就成为了成败的关键因素了，如果在这时候能够保持清醒的头脑，就可以有高收益；如果投资者内心充满了贪婪，那么可能就会功亏一篑。在投资理财时面对自己内心的恐惧，也要“知进”，只有努力了，才能克服内心的恐惧。

在投资理财中，一定要掌握正确的心态和方法，远离贪婪与恐惧。做大做高以后，心要收敛、要谦卑。因为贪婪，一个人会孤注一掷，或者希望一口吃成个胖子，通常的结局是一朝失手、满盘皆输；因为贪婪，一个人不会放弃任何交易的机会，显示出刀口舔血的气概，从不懂得学会放弃也是一种境界；因为贪婪，一个人会出现过度交易倾向，成天在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



市场上杀进杀出，结果做得多，错的多，亏的也多。

投资总是亏的人多，赚的人少，而如何成为其中的少数人呢？那就首先从克服心中根深蒂固的贪婪与恐惧做起。逐渐达到“不以物喜，不以己悲”的境界，也许会有意想不到的收获。



网上热搜问答



1 高收益理财产品如何选择？

高收益理财产品非信托莫属了。选择信托主要看以下几项：

（1）选择信誉好的信托公司。 投资者在购买信托理财产品时，一定要选择资金实力强、诚信度高、资产状况良好、人员素质高和历史业绩好的信托公司。

（2）考察信托产品的盈利前景。 投资者在购买信托理财产品时要关注信托项目的好坏，如信托项目所处的行业、运作过程中现金流是否稳定可靠、项目投产后是否有广阔的市场前景等。这些都隐含着信托项目的成功率，关系着投资者的本金及收益是否能够到期按时获取。

（3）考察信托项目的担保情况。 一般而言，有银行担保或银行承诺后续贷款的信托项目，其安全系数会高于一般信托项目，当然其收益会相对低一些。对于有担保的信托项目，投资者不能只看担保方的资产规模，而要看担保方的资产负债比例、利润率、现金流和企业的可持续发展等因素。

（4）看自己的风险承受能力。 风险承受能力好的可以选择风险较高的。但有养老需求或者是为子女筹备教育金的投资者，最好购买低风险、收益适中的信托产品。



2 买理财产品如何不被忽悠？

（1）自己： 明确自己的理财需求，找准适合自己的理财产品，千万不能以收益率高低来作为唯一的判断依据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）理财师：在挑选理财师的时候一定要擦亮双眼，看准理财师的人品、资历、从业经历等。

（3）理财产品本身：在购买前，一定要搞清楚，产品的收益从哪里来，风险有多高，发生风险时最大损失为多少，这样的损失你是否能承受等。

（4）资金的安全问题：投资水平有高低，投资出现亏损很正常，这本身就是风险的一部分。但我们特别要提防的是，投资资金有没有可能被卷走，一旦这样的事件发生，就不是水平的问题，而是诈骗的问题了。

总之，在购买理财产品的时候，只要能保持理智的心态，不盲目迷信预期收益率，就不太容易被不合格的理财师忽悠。



3 银行理财产品怎样选?

与市场上的理财产品在一起比较的话，那么银行理财产品一定会名列前茅，因为它不仅风险比较低，而且收益也不错。选择银行理财产品，专家有一下几点建议:

（1）把握风险控制措施：理财的同时需要设置有效的风险控制措施，相当于做理财之前的一个准备工作，也做了一个安全保障，可降低产品风险。

（2）银行理财产品流动的走势：在到期前可赎回的产品，流动性风险相对较小。如果产品注明不能提前赎回，那么投资者只有等到产品到期才能获得本金和收益，期间若缺资金或遇市场生变想收回投资则无计可施。

（3）理财产品是固定收益类还是浮动收益类：固定收益类理财产品风险较低，实现预期收益率目的的把握较大，基本都能达到预期收益率；浮动收益类理财产品则要结合是否保本来分析，如果是保本或者保证收益型理财产品，则到期时最坏的情形为零收益或低收益，最好的情形为实现预期最高收益率目的；非保本浮动收益理财产品则收益无上限，亏损也无下限。

（4）看理财产品是否保本：如果银行理财产品是保本或者保证收益型的，那么在产品到期时，至少投资者投入的本金不会损失。不过，有的理财产品保本是有条件的，并设置了到期保本条款，即持有至产品到期才保本，那么投资者如若中途赎回，则该产品照样不保本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4 较受欢迎的投资理财产品有哪些？



TOP5：银行储蓄。储蓄是最传统的理财方式，也是广大民众最能接受的理财方式。银行储蓄可理解为百分百安全的理财方式。但与其他理财产品比较，储蓄周期长、利息少、收益低，在收益回报和灵活配置方面完全不具备竞争力。

优势：资金安全

劣势：收益低、周期长

TOP4：银行理财产品。由于传统的储蓄无法满足人们对资金升值的理财需求，不少银行也发行了周期长短不同、利息高低各异的理财产品，大致可分为保本型和非保本型，相比于存款，收益更高，当然个人也必须承受一定的风险。

优势：收益比存款利息高，灵活性也更强

劣势：虽是银行发行，但并非百分百保本，所以有些不伦不类

TOP3："宝宝"产品。去年余额宝的上线，成就了"宝宝"风靡一时的疯狂行情，上线18天狂收57亿元，让全中国的投资机构都傻了眼，银行、投资机构、电商、支付平台纷纷推出各类的"宝宝"。

优势：安全性、流动性、收益都相对中庸的产品

劣势：收益不断下跌，无法延续高收益、高回报的投资预期

TOP2：股票。炒股需要有一定的经验和技巧，还要花费时间精力去关注盘面和消息面的变化，所以只适合有时间、有经验、风险承受能力很强的投资者。

优势：收益高，每天上下浮动可达10%

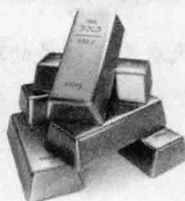
劣势：门槛高，风险也高，盈亏不可预知

TOP1：互联网金融-P2P网贷。随着互联网金融理财产品的出现，投资人也有更多的选择。P2P网贷是一种全新的理财工具，适合普通民众日常投资理财。

优势：低门槛、高收益、本息有保障

劣势：同类平台太多，投资需谨慎识别

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

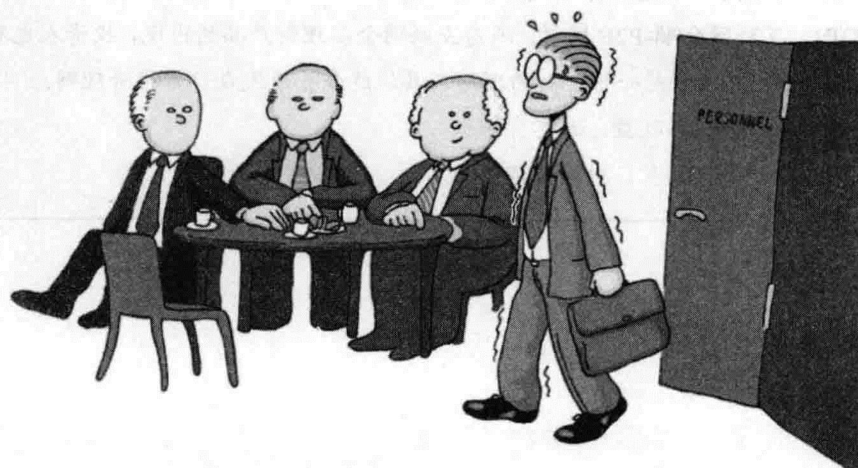


第六章

CHAPTER 06

理财大咖作指导，从容理财有诀窍

许多投资者梦想着自己能够通过投资收获大量的财富，成为人人羡慕日进斗金的投资大师，站在人生的巅峰。那如何才能在风云变幻的投资市场中抢得先机，获取最后的胜利？股神巴菲特认为，“学习众多大师的智慧和经验，是投资成功的唯一途径”。俗话说，“临渊羡鱼，不如退而结网”。既然想成为投资大师，不如先从向投资大师们学习开始。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、罗伯特·清崎教你“四个象限”，让眼光更加长远

罗伯特·清崎认为：“人们只知道为金钱而工作，但很少有人愿意学习让金钱为自己工作。如果你像一个穷人那样思考问题，那么无论你赚多少钱，仍旧会把钱全部花光而一无所有。”“很多时候金钱就是力量，同时金钱也是一种观念。”

罗伯特·清崎从收入来源的角度揭示了这个世界上可以分为 4 种不同的人。他把人们分别放在直角坐标系的 4 个象限中，左上方的象限称为“工薪一族”（Employee），左下方称为“小生意人或自由职业者”（Self-employee），右上方为“企业拥有人”（Business owner），右下方为”投资者”（Investors）。



他说，在很大程度上，每个象限的人按照类似的方式习以为常地安排着自己和家人的生活和工作。但从收入来源上看，他们很不相同，生活也因此有很大的差异。

E 象限——工薪族

“单打独斗，靠能力吃饭；投入一份劳动，赚一份收入。”

工薪族常说：“找份工作，好好干，现在有一份工作不容易。”为了能在职场上立于不败之地，大家不断武装自己。但无论怎么努力工作，赚的钱总是不够用，而且预期收入很有限，所以越来越多的工薪族希望在正式工作之余能有一份额外收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



工薪族最大的开支是子女教育和买房子，对许多人来说光这两项开支压力就很大。随着老龄化社会的到来，许多家庭的预期开支也会加大，工薪族花钱也不得不谨慎。

工薪族是单打独斗、靠能力吃饭的一群人，给老板干活，赚的都是自己的钱。一份劳动，赚取一份收入，经常听到他们说："谈什么自由啊、旅游啊，家庭未来的开支能保障了就不错。"

总的来说，这些人期待着生活能有所改变，不要老是处在被动的地位，但是很多人只是"期望"却没有实践。工薪族往往把自己生活过得不好的原因归于"老板小气""没有好机遇"等。当看到好的机遇的时候，有些人抓住了，渐渐地离开这个象限；而有的人则是不敢改变，害怕失败，比现在过得还差。

从现实生活来看，多数人是从工薪族开始的，世界上很多富翁是从穷苦中走出来的。敢于改变的人渐渐离开了这个工薪层，不敢改变的人就盲目地过一辈子，并且安慰自己说"成功总是少数人的事"，"大多数人都是这么过的啊"，"钱不是万能的，没有钱没关系，够花就行"，"我天生就这命"等。

从众思想是工薪阶层没有翻身的根本原因，工薪阶层只有改变了从众思想，往少数人的方向去发展，才能改变生活。

S 象限——小生意人和自由职业者

"有帮手，但还得靠自己；投入一份劳动，赚取一份收入。"

小生意人和自由职业者在生活中迈出了一大步，他们自己当老板，忙不过来的时候也会找些帮手。他们希望生活能由此多一些保障，多一份自主。

但他们很难给予"搭帮的人"更多的信任，结果再多的帮手，回头发现，所有的事还得自己处理。他们的生意也因个人而起伏，精力充足的时候，生意可能很兴隆；身体垮了，生意就跟着歇业。用一句话概括就是"生意好，人倒；生意不好，店倒。"有钱的时候担心钱会溜走；没钱的时候只能开脱："做生意就是有赚有赔。"他们认为，生意场上有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



起有落，凡事难料，别人看着自己有钱，自己真不觉得快乐。

由此可以看出，小生意人和自由职业者仍然是在单打独斗。有时候员工给自己打工，有时候自己给员工打工，做“老板”的酸甜苦辣他们都尝尽了。他们的生活说主动也主动，说被动也被动。

B 象限——企业（系统）拥有人

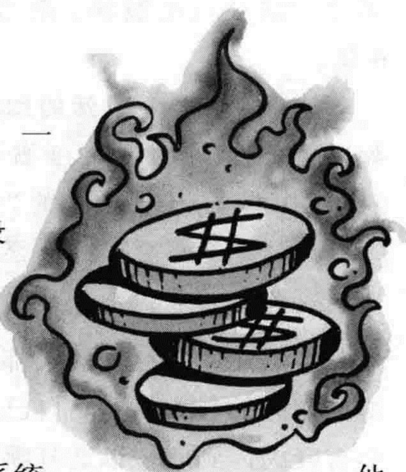
“打造生意系统，建立资产；一份辛劳，持续受益。”

这个群体纵观商海沉浮，体察民心所向，知道什么是定海神针。他们广纳贤良、人尽其才，对做生意充满信心。他们关注什么能产生持续不断的收入，并让其成为现实。即使历经种种挫折与困境，仍然浇不灭他们的热情，他们付出不懈努力打造一个生意系统，积聚资产。生意稳中有升，收入源源不断，心态也相当良好。

目前社会上对系统拥有人持认同态度的人并不多，但他们对自己、对他人和社会并不缺少信任，在生意上勇于开拓。社会因他们而富有活力，并走向有序经营。对他们来说，工作是一种乐趣，也是一份事业，他们奉献人生，也享受着人生。

I 象限——投资者

“投资于生意系统，巩固并扩大资产；一份辛劳，持续受益。”



虽然现在许多人愿意出资进行理财投资，表面上这个人群在不断扩大，但真正的投资者仍然稀少。

真正的投资者具有企业（系统）拥有人的素质，能够识别什么是潜在的企业领袖，知道什么是可靠的资产和有效的生意运作系统。他们把钱放在合适的人所做的合适的事上，来保值增值。他们要的是强强合作，壮大别人也成就了自己。“富者越富”的现象在他们身上最能充分展现。

他们信步人生，享受着无限自由。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



通过“四个象限”可以明白，罗伯特·清崎想说的是，财务自由才能带来人身自由，要获得财务自由，就要具有企业拥有人的素质，关注自己的资产，打造自己的生意系统。要做一个经济自由，也享受人生的人。

二、牢记彼得·林奇的理财忠告，让理财井井有条

彼得·林奇发掘好股票往往是通过观察身边的人，他总是特别留意妻子和女儿们的购物习惯，当她们购物回来的时候，即便再忙也要同她们聊上几句。

一次，妻子买回来一件“莱格斯”牌的紧身衣，彼得·林奇照例和妻子就紧身衣进行了一番简短的交谈。从对话中他得知，这个牌子的紧身衣是汉斯公司生产的，在市场上非常走俏。彼得·林奇立刻对紧身衣产生了兴趣，他着手对汉斯公司进行了研究分析，发现这家公司的经营状况和发展前景都是非常好的。于是决定让他管理下的麦哲伦基金当即买了汉斯公司的股票。果然没过多长时间，汉斯公司的股票竟然升了6倍。

彼得·林奇对生活的细致观察，使他从中发掘了很多的优质股，比如说雷米特、沃尔玛、盖普等公司，它们的股票在短短6年的时间里上涨了50多倍。女儿喜欢的“碧加”饮料，一年的时间里更是上涨了23.75美元；“电器小屋”的股票在12年里上涨了100倍……彼得·林奇能选到这些优质股，全凭他对生活的观察和研究。

生活在现代社会的人都喜欢用闲置的钱买些股票和基金，以此来获得工作外的收入，提高自己的生活质量。但人们在选股投资的时候，总会有疑虑，到底应该选择哪只股票，哪只股票有潜力呢？

彼得·林奇作为世界顶尖的基金经理人，一直以其优秀的选股能力著称。他一生投资过1 500多种股票，很少赔钱，这几乎就是投资界的一个奇迹。有人认为，他成功的原因就在于他是商学院毕业的，有丰富的专业知识。但彼得·林奇认为外行人也可以，如果有意识地留意生活

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



中的一点一滴，从中找到有价值的信息，同样可以通过自己的判断成功地选出有潜力的股票。

彼得·林奇说过："我从不相信技术分析和股市预测，我只相信生活常识。"林奇的家离柏林顿购物中心只有25英里，空闲时间他会到这个著名的购物中心去散步，在他看来，这里是最好的股票投资场所。柏林顿购物中心是一个非常古典的美国式的购物中心，人们可以在散步的过程中，顺便买自己需要的东西，这也是美国人非常喜欢的一种购物方式。

《时代》周刊称彼得·林奇为"第一理财家"，《幸福》杂志则赞誉他为"股票投资领域的最成功者——一位超级投资巨星"。他在投资理念上有自己独到的见解，也许能给投资者带来一些启发。

（一）不要轻信各种理论

多少世纪以前，人们听到公鸡叫后太阳升起，于是认为太阳之所以升起是由于公鸡打鸣。今天鸡叫如故，但是每天解释股市上涨的原因及对华尔街产生影响的新论点，却总让人感到困惑。比如：女人穿的裙子短了，某一会议赢得大酒杯奖，日本人不高兴啦，某种趋势线被阻断了……每当听到此类理论，总是使人想起那打鸣的公鸡。

（二）不要轻信专家意见



专家们不能预测到所有东西，虽然利率和股市之间确实存在着微妙的相互联系，专家却不能用金融规律来提前说明利率的变化方向。犹太人深信"致富是可以后天教出来的"，他们相信成功得来不易，而且必须从小培养下一代成功致富的观念，在他们流浪的宿命里，他们不是异国的寄居者，而是掌握命运、掌握财富，信奉"塔木德"智慧的独特民族。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）不要轻信数学分析

“股票投资是一门艺术，而不是一门科学”。那些受到呆板的数量分析训练的人，处处会遇到不利因素。如果可以通过数学分析来确定选择什么样的股票的话，还不如用电脑算命。选择股票的决策不是通过数学做出的，一个人在股市上需要的全部数学知识是他上小学四年级就学会了的知识。

（四）不要轻信投资天赋

在股票选择方面，没有世袭的技巧。尽管许多人认为别人生来就是股票投资人，而把自己的失利归咎为悲剧性的天生缺陷。彼·林奇说：“我的成长历程说明，事实并非如此。在我的摇篮上并没有吊着股票行情收录机，我长乳牙时也没有咬过股市交易记录单，这与人们所传贝利婴儿时期就会反弹足球的早慧截然相反。”

三、学习巴菲特纵横股市的秘诀，搏击股市很从容

沃伦·巴菲特有一个习惯，不熟的股票不做，所以他永远只买一些传统行业的股票，而不去碰那些高科技股。

2000 年初，网络股高潮的时候，巴菲特却没有购买。那时大家一致认为他已经落后了，但是现在回头一看，网络泡沫埋葬的是一批疯狂的投机家，沃伦·巴菲特再一次展现了其稳健的投资大师风采，成为最大的赢家。

这个例子说明，在作任何一项投资前都要仔细调研，自己没有了解透、想明白前不要仓促决策。比如现在大家都认为存款利率太低，应该想办法投资。股市不景气，许多人就想炒邮票、炒外汇、炒期货、进行房产投资甚至投资“小黄鱼”。其实这些渠道的风险都不见得比股市低，操作难度还比股市大。所以自己在没有把握前，把钱放在储蓄罐中倒比盲目投资安全些。

沃伦·巴菲特是全球著名的投资商，生于美国内布拉斯加州的奥马

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



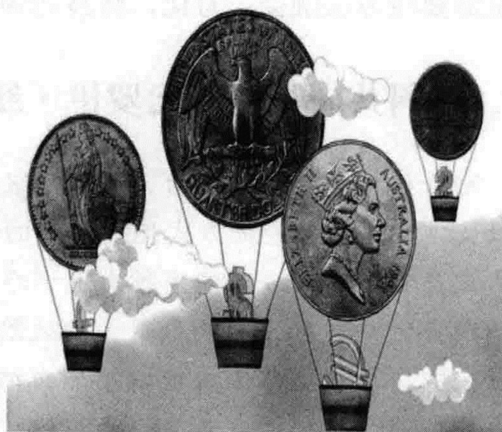
哈市。在 2008 年的《福布斯》排行榜上财富超过比尔·盖茨，成为世界首富。

在第十一届慈善募捐中，巴菲特的午餐拍卖达到创纪录的 263 万美元。2010 年 7 月沃伦·巴菲特再次向 5 家慈善机构捐赠股票，依当前市值计算相当于 19.3 亿美元。这是巴菲特 2006 年开始捐出 99%资产以来，金额第三高的捐款。2011 年 12 月巴菲特宣布，他的儿子霍华德会在伯克希尔哈撒韦公司中扮演继承人的角色。

现在人们的理财意识越来越强，许多人在理财方面认为“不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”，这样即使某种金融资产发生较大风险，也不会全军覆没。但巴菲特却认为，投资者应该像马克·吐温建议的那样，把所有鸡蛋放在同一个篮子里，然后小心地看好它。

从表面看巴菲特似乎和大家发生了分歧，但双方都没有错。因为理财诀窍没有放之四海皆准的真理，比如巴菲特是国际公认的“股神”，自然有信心重仓持有少量股票，而我们普通投资者由于自身精力和知识的局限，很难对投资对象有专业深入的研究，此时分散投资不失为明智之举。

另外，巴菲特集中投资的策略基于集中调研、集中决策，在时间和资源有限的情况下，投资决策次数多的成功率自然比投资决策次数少的要低，就好像独生子女总比多子女家庭所受的照顾多一些，长得也壮一些。



巴菲特是有史以来最伟大的投资家，他依靠股票、外汇市场的投资，成为世界上数一数二的富翁，他倡导的价值投资理论更是风靡世界。价值投资并不复杂，巴菲特曾将其归结为三点：把股票看成许多微型的商业单元；把市场波动看作你的朋友而非敌人（利润有时候来自对朋友的愚忠）；购买股票的价格应低

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



于你所能承受的价位。

从短期来看，市场是一架投票计算器；但从长期看，它是一架称重器。事实上掌握这些理念并不困难，难的是很少有人能像巴菲特一样数十年如一日地坚持下去。

巴菲特似乎从不试图通过股票赚钱，他购买股票的基础是：假设次日关闭股市，或在5年之内不再重新开放。用价值投资理论来看，一旦看到市场波动而认为有利可图，投资就变成了投机，没有什么比赌博心态更影响投资。

巴菲特的天才之处就是其驾驭股市的能力，他的性格严谨、理性，而这些普通的性格对于搏击股票市场的人是必不可少的。巴菲特对上市公司的研究是其成功的关键，他习惯于阅读财务报表，从枯燥的账目中了解市场的波动和发展趋势，对研究出来的有发展前景、快速增长的公司全力投入，同时进行全面的跟踪了解。从各种渠道了解掌握公司的基本情况，并时时跟踪注意公司基本面的发展变化。

故而学习股神巴菲特的炒股精髓，并不是一味地模仿或生搬硬套，而是需要将方法融会己有化，将技巧领悟系统化。

四、美国共同基金之父罗伊·纽伯格：研究一下你自己

刚开始接触共同基金时，罗伊·纽伯格认为这是一种绝妙的、聪明的投资方式，这种投资方式把很多人的资金整合在一笔基金中，可以使小的投资者持有大公司的多种有价证券。

但当时共同基金有一个很大的缺陷，那就是8.5%的预付佣金。投资者在购买第一笔基金之前，要先交纳8.5%的佣金费。罗伊·纽伯格认为预付佣金不利于建立信任感和鼓励投资，因为这笔佣金不是付给经营基金的人或者做出投资决策的人，而是进了基金销售者的腰包，因此没有必要预付佣金。

经过不懈努力，罗伊·纽伯格的“保护者”共同基金公司成立，他建立了一种不收8.5%预付佣金的共同基金。虽然刚开始的时候，基金

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的发展速度缓慢，但后来人们终于意识到投资“保护者”基金是一项明智的选择。

几年后，“保护者”共同基金公司从最开始 15 万美元的规模，扩张到 100 万美元的规模。

美国共同基金之父罗伊·纽伯格被人称为“世纪长寿炒股赢家”。他是一位受人羡慕的投资大师，在长达 68 年的投资生涯中，没有一年亏过钱，这个纪录连“股神”巴菲特也望尘莫及。

罗伊·纽伯格说：“在 68 年的华尔街生涯里，我有 30%的时间在犯错误，这当然意味着许多的损失；但我有 70%的时间是对的。如果有一个投资者在所有时候是对的，他或她就一定积累了全世界所有财富的绝大部分。正像你怀疑的那样，永远正确的投资者是不存在的，除非他是个谎言家。”

纽伯格从几百件实际教训中归纳了 10 条最重要的法则。在近 70 年的投资和交易中，他一直遵守，这 10 条法则使他受益匪浅。

（一）了解自己

在开始对公司进行分析之前，先审查一下自己。对一个投资者来说，自身的力量可以帮助自己走向成功。罗伊·纽伯格说：“对我来讲，交易更多的是出于本能、天分和当机立断。它不像长期投资需要耐心。在分析过各种纷乱交织的因素后，如果你能做出有利的决定，那么，你就是那种适合入市的人。”

（二）向成功的投资者学习

即使是成功的投资者，他们中的许多人也有过一段艰难时期。然而无论怎样，他们的经验教训在任何时候，对人们都有所启发。回过头来看看那些成功的投资者，很明显，他们各不相同，甚至相互矛盾，但他们的路都通向成功。

洛威普莱斯看重新兴工业增长性，从而获得成功；格雷厄姆尊重基本价值规律；沃伦·巴菲特则认真地研究他在哥伦比亚大学学习时老师

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



格雷厄姆教给他的经验；乔治·索罗斯把他的思想理论运用于国际金融领域。他们每个人通过自己的方式取得了巨大的成功。

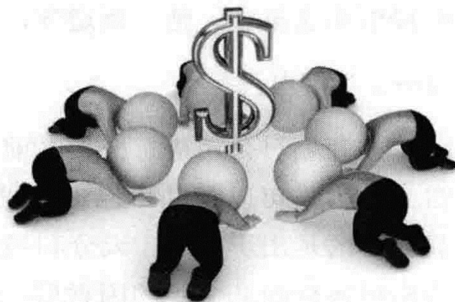
（三）“羊市”思维

在投资市场有一种普遍现象，投资者盲目追随他人，相信陌生人的观点。纽伯格的建议是：你可以学习成功的投资者的经验，但不要盲目追随他们。因为你的个性，你的需要与别人不同。你可从成功和失败中吸取经验和教训，从中选择适合你本身、适合周围环境的东西。

（四）坚持长线思维

纽伯格说：注重短线投资容易忽略长线投资的重要性。企业经常投入大量资金，进行长线投资，当然同时会有短期效应，如果短期效果占主导作用，那将危害公司的发展和前景。获利应建立在长线投资、有效管理、抓住机遇的基础上。如果安排好这些，短线投资就不会占主要地位。

（五）及时进退



什么时机可以入市买股票？什么时候适合卖出股票、在场外观望？时机可能不能决定所有的事情，但时机可以决定许多事情。本来可能是一个好的长线投资，但是如果在错误的时间买入，情况会很糟。有的时候，如果适时购入一只高投机股票，同样可以赚钱。

（六）认真分析公司状况

必须认真研究公司的管理状况、领导层、公司业绩以及公司目标，尤其需要认真分析公司真实的资产状况，包括：设备价值及每股净资产。公司的分红派息也十分重要，需要加以考虑。纽伯格对绩优公司超出10～15倍市盈率一倍的市盈率是接受的，而它们中许多市盈率只在6～10倍之间，这样对双方都有利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

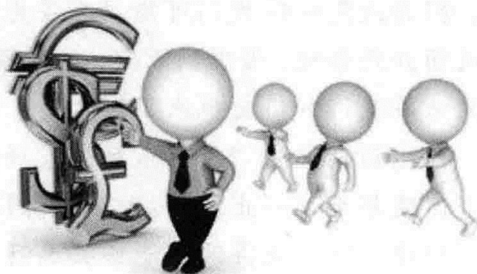


（七）不要陷入情网

纽伯格说：在这个充满冒险的世界里，因为存在着许多可能性，人们会痴迷于某种想法、某个人、某种理想。最能使人痴迷的恐怕就算股票了。但它只是一张证明对一家企业所有权的纸，它只是金钱的一种象征。热爱一只股票是对的，但当它股价偏高时，还是别人去热爱比较好。

（八）投资多元化，但不做套头交易

纽伯格说：套头交易就是对一些股票做多头，对另一些股票做空头。获利及风险因素与当今股市相比较而言是低的。但是相信我，当今股市相当有风险。如果你坚持做套头交易，而且确信有经验可以帮助你，记住要使它多元化，要统观全局，确信你的法则是正确的。如果要使你的投资多元化，



你就要尽量增加你的收入，如资金。多元化是成功法则中重要的一部分。

（九）观察周围环境

这里指的是要观察市场走向和整个宏观环境。关注市场可以发现市场何时开始衰退，又何时开始复苏。当投资者对市场节奏的把握比较娴熟的时候，那么投资获得成功的机会就会相应增加。同时，投资者还有机会在比较稳定的投资品上获得不错的收益，如投资长期国库债券、短期无息国库债券和国库券等。

（十）不要墨守成规

根据形势的变化改变自己的思维方式是必要的，投资者应该主动根据经济、政治因素的变化而变化。罗伊·纽伯格建议不要照搬他的做法去做，投资者应该像他一样相信自己。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



五、新兴市场教父马克·莫比乌斯：大胆投向新兴市场

莫比乌斯的投资理念是“逆潮流而动”，所以他总是在别人纷纷逃离时进军市场。比如在亚洲金融危机爆发之时，泰国银行体系风雨飘摇之际，他就大胆入场。

莫比乌斯曾解释说：“我们恰恰是因为泰国股市在实质性地走低才毅然向这里进军的。相比于牛市，我们更钟爱熊市。这可能是源于一种有趣的心理现象，当看到股市强劲上涨时，我感到不大舒服，心情也低落，因为这意味着我们可能很难寻觅到投资的良机；而当市场走低时，我反而兴致高涨。当听到天灾人祸、经济萧条或是革命爆发这些消息时，就意味着我们的机会也来了！”

莫比乌斯说：“新兴市场的发展速度是发达国家的两倍。而泰国，这个速度甚至还不止两倍。发展中国家的经济增长率很高，有时甚至达到两位数。这就使得他们能够去追赶其他国家。我们想到这儿来，因为‘发展’就在这里。”

2014 年初，莫比乌斯还表示当希腊正式降级为新兴市场后，他可能考虑投资转向希腊。

马克·莫比乌斯为富兰克林邓普顿新兴市场集团总裁，掌握 530 亿美元的资产管理权。莫比乌斯的投资眼光非常独特，他总是在那些可能爆发政治、社会和经济骚乱的国家中寻找具有投资潜力的公司。

与彼得·林奇相似，为了获得真实的信息，他每年出差的空中行程长达 10 万英里，走访多达 600 多家公司，按他自己估计，在旅程中携带的感冒病菌足够装满整个飞机座舱了，所以他几乎没有个人生活，也很少度假。他说，“干我们这一行就是如此寂寞，如此特立独行。你必须逆潮流而动，当别人卖出时，你就买进；而当别人买进时你又卖出。”

莫比乌斯很喜欢在新兴市场投资，所谓的新兴市场是指一些发展中国家和地区的市场。由于坦普尔曼基金主要以世界新兴市场为投资对象，莫比乌斯又是率先在新兴市场投资的成功的基金管理人，因此他的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



名字已成为新兴市场的代名词。

（一）新兴市场的优势

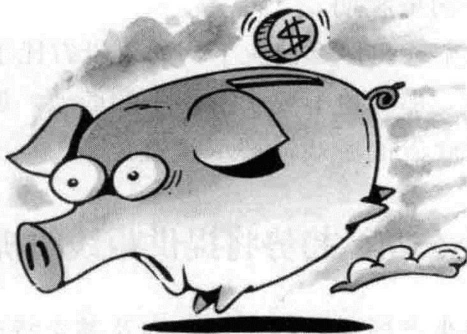
莫比乌斯之所以喜欢投资新兴市场，是因为他看到了这个大市场占据了全球约 80%的可居住土地，拥有世界 2/3 的人口，但他们只占世界财富总量的 1/5 左右。新兴股票市场在空间分布上遍布全球，但是这些国家的资本总量还不到全球资本总额的 1/10。“正是基于这个原因，我们才会投入到新兴市场中来。”

（二）投资新兴市场的风险

但新兴市场的基础设施通常较为匮乏，因此投资者面临的风险与在发达国家市场进行风险投资的风险相差无几。比如在金融风暴突然来临时，在交易量极少的市场，投资者根本不能及时抽身。

针对这一投资环境，莫比乌斯在基金章程中提出一条这样的警告：“不要指望能在市场崩盘时全身而退，不要在行情下跌时赎回你的基金。如果你要卖出，就在行情好的时候卖。请以和我们一样的思维方式考虑问题。当行情不好的时候，把钱交给我们来打理。基金不宜炒作，最好以 5 年为一个投资周期。”

此外，投资新兴市场还有政治风险、金融风险、体制风险等，它们都是可以识别、分析和控制的。另一位基金经理爱德华·盖穆斯说：“个人投资者需要明白，而且一定要彻底搞明白的一点就是，你可能在变幻莫测的市场中输得一干二净。如果没有这种思想准备，就不应该进军新兴市场。”



对于莫比乌斯而言，风险确实有，但正因为有风险，所以才便宜。莫比乌斯继承了坦普尔曼基金创始人约翰·坦普尔曼爵士的逆向投资思维模式。“我们要做价值型投资者，”他说，“价值就存在于别人不买反卖的东西中，要不怎

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



么可能便宜得下来呢？”

（三）寻找价值股，自下而上的投资策略

莫比乌斯在新兴市场采取的是自下而上的投资策略。他挑选有价值的股票，加进他的交易列表，然后就开始买入。最后他的投资组合总是相当分散，但并不是故意为之，只是巧合而已。有时他发现所选的价值股都集中在某个行业上了，他也不会很在意，但是如果他发现有哪个公司的股价过高，他就会去找一只价钱便宜一半的股票来代替它。

马克·莫比乌斯深信，对于新兴市场而言，自下而上的投资策略意义重大。因为在这些国家里，想要得到有关宏观政治经济环境的消息非常困难，与其费力地寻找宏观经济统计数据，还不如遵循这张自下而上的方法，这样反而能帮助他更清楚地了解这个国家正在发生的事情。

当莫比乌斯寻找价值股时，只有那些出于种种原因而遭受冷落的公司进入他的视野，当然这些价格便宜的股票必须负债低、财务状况好，而且潜在的收益高，而且一定要进行实地考察。

马克·莫比乌斯投资的首要原则是，要找出那些市盈率小于 5，未来 5 年收益又好的公司。“如果一只股票的市值相对于目前的盈利水平已经相当高，那就很难达到理想的收益增长率，比如每年 50%的水平。”但对于莫比乌斯来说，哪怕一只股票的市盈率已高达 10 倍，甚至 20 倍，只要它的未来 5 年收益前景足够好，那么它仍然具有投资价值。而一旦莫比乌斯认定并买进了一只股票，它往往就会在坦普尔曼的投资列表上保持 5 年，这是坦普尔曼基金的平均持股期。

马克·莫比乌斯告诫投资者，无论在什么情况下，如果没有比手中现有股票便宜 15%以上的股票可买，那就绝不要卖出手中的股票。那种老是算计着什么时候可以“逃顶抄底”的游戏，要尽量避免。

六、拉尔夫·万格：钟情于小公司，趋势将提供赚钱的机会

中东战争爆发时，阿拉伯石油生产国为了打击以色列及其支持者，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



把石油作为捍卫国家主权、收复失地和反对霸权主义的战略武器，采取减产、提价、禁运以及国有化等措施，开展了一场震撼世界的石油斗争。

战争爆发后，油价大幅上涨，触发了第二次世界大战之后最严重的全球经济危机。在这场危机中，美国的工业生产下降了14%。在这样环境下，相信没有人还想着发财。但是，拉尔夫·万格想了，也做了，并且他成功了。

虽然产生石油危机，美国石油急缺，本土石油企业价格暴跌。但新油田不断被发现，休斯敦石油价格仍然保持坚挺。当美国股市出现崩溃时，万格成功地判断出能源股的上升趋势，并重仓持有休斯顿石油的股票。

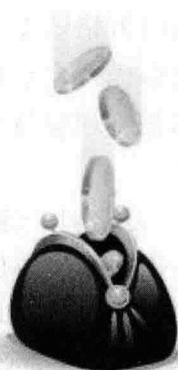
在经济危机中，他的橡子基金没有像其他基金一样崩溃，不仅生存了下来，而且赚得盆满钵满。后来，万格感慨道：如果没有休斯顿石油这只股票，橡子基金就不可能有今天。

但是，更值得我们钦佩的是，万格对投资趋势的准确把握。

作为趋势投资领域的大师，没有谁比拉尔夫·万格的触角更敏锐。当大多数投资者还没有意识到发生了什么的时候，拉尔夫·万格已经走在了趋势的前面。

拉尔夫·万格能够识别主要趋势，并购买能在趋势中受益的股票。不过他所谓的“趋势”，并非指股票市场或股票价格趋势，而是行业发展趋势。

投资前作出预测是为了掌握该投资公司利润和增长的源泉，洞悉管理部门的目的和想法，发现竞争优势和危机等。拉尔夫·万格说：“只要预测是合理的，股票就持在手上；如果拥有股票的理由不再充足，就卖掉它。”



拉尔夫·万格的投资哲学有以下两个要点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）寻找好的小公司，这比大公司更有投资价值

万格投资有潜力的小公司的做法是有一定理论依据的，这实际上是利用了芝加哥大学的罗尔夫·本茨（Rolf Banz）于1978年提出的“小公司”现象。本茨教授发现，低市值公司股票的收益率超过了市场平均水平，即使经过风险调整也是如此。

万格说：“想购买那些没有完全实现其经济价值的小公司的股票，然后等这些公司不断成长直到完全实现其经济价值再抛出。散户往往会在小公司还没有完全实现经济价值时就抛出，并买进那些完全实现其经济价值的成熟的公司，因此他们常常成为我们交易的对手方。”

为了发掘有潜力的小公司，拉尔夫·万格从全国各地的能人异士以及较小的经纪人公司那里广泛收集信息。为此他每年给那些提供有用情报的人或机构送红包，并称其为为“红 A”奖金。“许多机构的投资组合经理喜欢说华尔街的研究没什么用。”他说，“但他们每天还是要接三十几个华尔街的电话。”

拉尔夫·万格检验一家公司是否为好公司的标准主要有3个：增长潜力、财务状况，以及基础价值——他将之称为“三足鼎立”。

1．增长潜力体现在5个方面：公司产品的市场不断扩大；良好的产品设计；有效率的生产；强大的销售团队；合理的利润率。

同时万格还要看一个公司是否具有优秀的管理层，一家好公司的管理层应该懂得自己的行业，精于营销和销售，并对顾客有奉献精神。他偏好那些管理层持股比例高的公司，这样管理层和外部股东利益才能更加一致。

2．万格对一家公司的财务状况也非常看重，负债低、营运资本充足、会计制度比较保守的公司才是他想要的。一份稳健的资产负债表可以保证公司盈利在增长的同时，现有股东的权益资本不会被稀释。

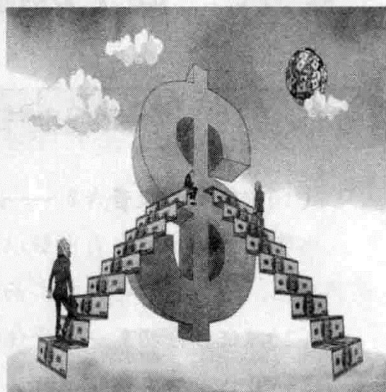
3．最后股价必须有吸引力。万格指出，机构投资者经常误将一家公司和它的股票等同起来，但好公司不一定有“好”股票，许多好公司的股价可能已经被市场高估了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）识别主要趋势，购买能在趋势中受益的股票

万格能够识别主要趋势，并购买能在趋势中受益的股票。但准确地预测趋势并不是一件容易的事。拉尔夫·万格认为："通过集中对小公司进行投资，你更有可能把握住下一个趋势。你应该走在趋势的前面，而不是仅仅做一个趋势跟随者。"



寻找趋势时，既要看显性的消息，也不能忽视隐性的消息，因为正如福尔摩斯侦探小说中所写的那样："汪汪叫的狗不咬人，咬人的狗都不叫"。

过分夸大的新闻也可以创造机会，而且不常见的事件肯定比司空见惯的事更有报道价值。"太空实验室效应"告诉我们，由于市场总是倾向于过分担心发生可能性极小的灾难，因此一些有可能遇到麻烦但可能性极小的稳健型公司还是有一定投资价值的。

当某家公司确实遇到了大麻烦时，其股票跌幅一般大于应有的调整幅度，华尔街称这种现象为"股价对坏消息的过度贴现"。因此，正如万格指出的那样，当市场由于夸大其词的利空消息而对一家好公司的股票极度悲观时，赚钱的好机会也就来了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答



❶ 投资达人必读经典书目是什么？

（1）《聪明的投资者》——让投资从这里出发

格雷厄姆的这本书自出版以来一直被公认为投资《圣经》。巴菲特说过，在错误的路上，跑得再快也没用，而这本书就是为投资者选择正确道路的战略指南。

（2）《证券分析》——价值投资的起源

这部著作是奠定格雷厄姆声誉的里程碑。书中第一次阐述了寻找“物美价廉”的股票和债券的方法。

（3《漫步华尔街》——博览众家所长，还得指数称王

《漫步华尔街》是对不同投资理论提出最详尽、清楚解说的投资经典。它向广大投资者讲述了琳琅满目的投资战略和五花八门的金融工具。

（4）《彼得•林奇的成功投资》——是金子总会发光，好公司总会赚钱

彼得.林奇是美国，乃至全球首屈一指的投资专家，他对共同基金的贡献，就像乔丹对篮球的贡献。他的投资理念可以用简单的一句话来概括，那就是好公司的股票迟早会有好表现。

（5）《沃伦•巴菲特之路》——股神的投资心法

关于巴菲特相信不用费更多的笔墨介绍了，书中描述了巴菲特投资决策过程中那些令人神往的所谓“秘密”，绝对是投资的必读书目。



❷ 穷人 PK 富人，为什么穷人总穷、富人总富？

原因一：缺乏理财知识。金钱并不能真正将人从贫穷中解救出来。丰富的理财知识才能使人彻底地摆脱贫穷，过上富足的生活。

原因二：不愿意相信奇迹。那些相信奇迹会发生的人中，有 70%真的成为了有钱人。如果你总是不断地去纠结为什么自己的想法或计划没有实现，那么你能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



赚到钱的可能性就大大减少了。你一生所能取得的成就就这样被限制在你想象力所能到达的范围之内了。

原因三：过于骄傲。一些人总是不愿意从小事开始做起，他们觉得薪水太少不值得自己屈尊降贵去管理。

原因四：缺乏储蓄文化的滋养。有些人觉得自己的薪水太少，连日常开销都不够，所以不储蓄。但事实是：储蓄是建造财富王国的第一步。

原因五：懒惰。无论你有多丰富的理财知识，或者对于理财这件事多么笃信，如果你很懒惰，那么你很可能也逃不出贫穷的魔爪。你得勤奋起来才行。

3 投资理财者应该具备哪些心理素质？



信心：自信心是任何事业成功的基础。金融投资是一个难入门的行当，这里没有关系，没有后门，也没有贿赂，要对自己和市场有自信心。

恒心：在金融市场上要有恒心，有毅力。市场经常淘汰没有恒心没有毅力的人，成功来得太容易，则通常不会持久。

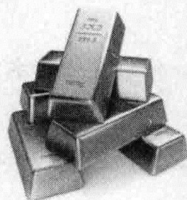
耐心：耐心主要体现在等待最佳切入点上。市场时常出现各种诱惑，看似总的机会很多，然而对于个人来说真正能把握的机会却是极少。

虚心：个人在市场中是微不足道的，我们有太多的东西需要学习和认识，市场走出来了就是事实，无须和事实争辩，更不可和事实对抗，虚心学习顺应市场，向比自己强的人请教。

专心：仔细想一下世界上哪一行是三心二意就能干好呢？投资理财是一个循环渐进的能力积累的过程，是由量变到质变的过程，这个过程需要多年，所以这些都需要专心。

养心：要像禅师一样养心修行，品格修行的程度决定着迈向成功的程度。做事先做人，人都做不好，事就离自己更远。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

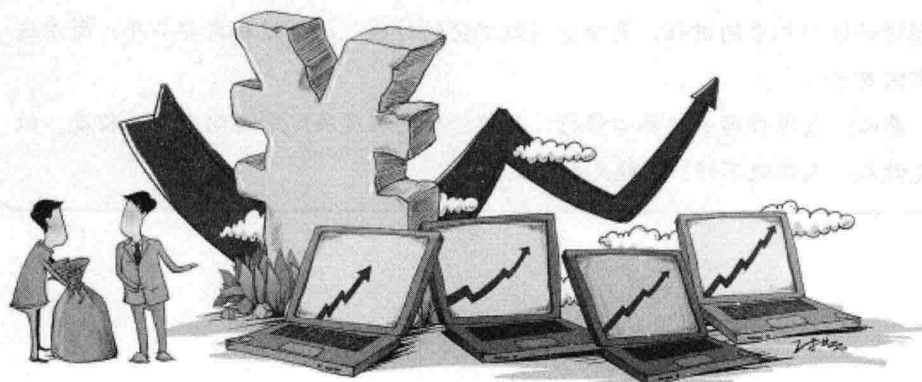


第七章

CHAPTER 07

守好财富“聚宝盆”，理财从储蓄出发

对于承担风险能力弱又较为保守的人来说，储蓄可能是最踏实稳妥的理财办法。然而储蓄也并非“钱放在银行获取微小的利息”那么简单。如果好好规划、运用一些存钱技巧，在满足生活需求的同时，也可以让利息翻番，获得最大化的利润收益，更能有效地积累资产，为自己以后的投资增添一定分量。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、财富取之有道，整存整取教你用钱生钱

郑明和何强是好朋友,两人于 2013 年 4 月一同前往银行各自办理一年期的定期存款，存款金额都为 100 000 元。

后来郑明因为创业急需一笔钱，便于 2013 年 5 月到银行部分支取该笔定期存款 60 000 元，并获得利息：60 000×0.35%/360×30=17.50 元，这样一来银行卡上的定期存款金额就变成了 40 000 元。

2014 年 4 月，一年过去了，他们两人又一同来到银行，各自查询得知，郑明获得利息：40 000×3%/360×365≈1 216.67 元，而何强获得利息：100 000×3%/360×365≈3 041.67 元，何强所得利息接近郑明的 3 倍。

整存整取这种定期储蓄方式是指储户事先约定存期，本金一次存入，到期一次支取本息的一种储蓄方式。起存金额为 50 元，多存不限。我国银行现行的存期有 3 个月、6 个月、1 年、2 年、3 年和 5 年 6 个不同的期限。

开户时银行发给储户存单（折），到期凭存单（折）支取本息，为安全起见，要预留印鉴或密码，凭印鉴或密码支取，如储户急需资金，可凭身份证到原开户银行办理提前支取业务。这种储蓄存款的存期可以自由确定，存单（折）实行实名制，可以挂失，适合于有一笔较大数额的节余款项，且较长时间不用的储户。

整存整取适用于生活节余的较长时间不需动用的款项。在如今的低利时期，存期要够"长"，能存 5 年的就不要分段存取，因为低利情况下的储蓄收益特征是"存期越长、利率越高、收益越好"。当然对于那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



些较长时间不用，但不能确定具体存期的款项就用“拆零”法，如将一笔 5 万元的存款分为 0.5 万元、1 万元、1.5 万元和 2 万元 4 笔，以便视具体情况支取相应部分的存款，避免利息损失。



（一）整存整取的特点

整存整取有以下几个特点。

1. 利率较高

定期存款利率要比活期存款的利率高出很多，可以无风险地获得较高的利息收入，是重要的传统理财工具，收益比较稳定。

2. 可约定转存

储户可在存款时约定转存，定期存款到期后的本金和税后利息将自动无限期转存，避免到期重新存入的烦琐，保证利息收入最大化。

提示：若选择约定转存，除在到期日当天取款外，其他日期取款按中国人民银行有关规定均应凭实名证件支取。

3. 可提前支取

如果储户急需资金，可以办理部分或全部提前支取业务。未到期的定期存款，全部提前支取的，按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息；部分提前支取的，提前支取的部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息，剩余部分到期时按开户日挂牌公告的定期储蓄存款利率计付利息。新增可多次部分提前支取功能，更便于储户进行财务安排。

4. 可质押贷款

如果较大金额的定期存款即将到期而储户急需资金时，提前支取利息损失较大，此时可以在邮政储蓄申请办理存单质押贷款。这是邮政储蓄开办的第一项贷款业务，服务快捷方便。

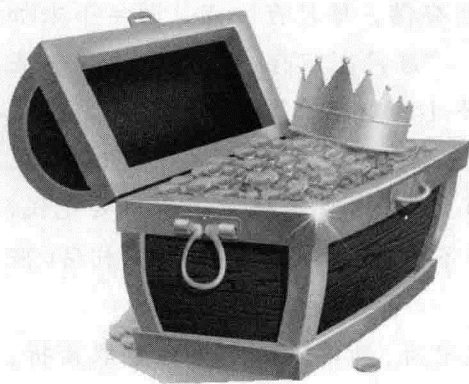
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）把损失降到最低

生活中，不少人还经常遇到这样的情况：为了多得点利息存了定期，可是期限还没到就碰上了急用钱。遇到这样的情况后很多人的第一反应就是不管怎样，把钱都取出来再说。

当然银行对提前支取并不禁止，储户只需持身份证和存折到原开户网点即可办理。但因为银行规定不论离到期日有多久，只要是提前支取就按照活期存款计息，这样储户便凭空损失了不少利息。那怎样才能把损失降到最低呢？



选择一：办理部分提前支取业务，用多少取多少

储户对于定期存款，不需要一次全部支出。因为定期存款的提前支取可分为部分和全额提前支取两种，储户就可根据自己的需要，办理部分提前支取业务，这样剩下的部分存款仍可按原有存单存款日、原利率、原到期日计算利息。举个例子，任先生于2013年6月20日办了3万元的1年期整存整取，2014年6月10日突然急用1万元，那么他可以提前支取1万元，会比提前都取出来减少许多利息损失。

选择二：办理存单质押贷款

仍以3万元存1年为例，因急用须全额提前支取，并且是在以前高利率时（2013年时1年期年利率为3.25%）存的，而支取日至原存单到期日已过半（只剩10天就到期），此时可以用原存单作抵押办理小额贷款（比如6个月以内贷款利率为5.04%），等存单到期后再归还贷款，这样就可减少利息损失。

而且，整存整取还要根据不同时机和不同的利率作出相应的选择，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



若预见利率调整时，刚好有一笔款要存定期，此时若预见利率调高则存短期；若预见利率调低则要存长期，以让存款赚取高利息。

此外，还要注意巧用自动转存（约定转存）、部分提前支取（只限一次）、存单质抵贷款等理财手段，避免利息损失和亲自跑银行转存的麻烦。

二、化零为整的理财奥秘——零存整取

林兰在银行进行零存整取储蓄已经有7多年的历史。最初，还是看母亲经常把家里余下的零钱用这种方法存储，每月存一点，两年下来加上利息也有10 000多元。她母亲说："每月固定存一点钱，不仅养成了节约的好习惯，而且还能收获一笔不小的财富。"

后来，林兰也为自己开了一个账户，每月固定往账户里存上600元，计划存两年，两年下来本金就有14 400元。可惜那年林兰因急事要花钱，眼看只差一个月到期的零存整取，不得不提前支取，损失了不少利息（按活期计算）。

后来林兰开始自己创业，在生意稳定后，她再次办了零存整取存折，每月存1 000元，不过存期延长为5年了，希望5年后有一定的积蓄。

林兰就这样坚持不懈，随着时间的推移，卡上的金额也越来越多。

零存整取是银行定期储蓄的一种基本类型，这种定期储蓄方式是，储户在进行银行存款时约定存期、每月固定存款、到期一次支取本息。

零存整取一般每月5元起存，每月存入一次，中途如有漏存，应在次月补齐，存期一般分1年、2年和5年；零存整取计息按实存金额和实际存期计算，具体利率标准按利率表执行；零存整取开户手续与活期储蓄相同，只是每月要按开户时的金额进行续存，储户提前支取时的手续比照整存整取定期储蓄存款有关手续办理。零存整取利率一般为同期定期存款利率的60%。

用零存整取的方式储蓄可以约束自己的消费行为。平时花钱无拘无束，每月几十、几百元说花也就花了，同样在不知不觉中，也能节省下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

来。每次零存整取到期后，再在银行转存一年定期，一年一年地转下来。虽然这样转存下的钱，在很多人看来并不起眼，但通过自己积累下来，仍是一笔小财富。

（一）零存整取储蓄方式的优点

零存整取的储蓄方式有以下几个优点。

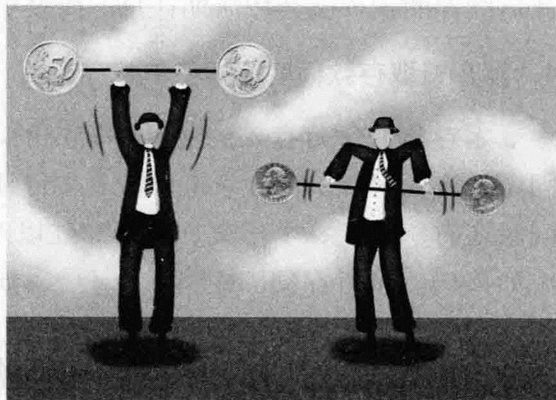
1. 零存整取储蓄方式可集零成整，具有计划性、约束性、积累性的功能

虽然零存整取利率低于整存整取定期存款，但却高于活期储蓄，可使储户获得比活期稍高的存款利息收入，所以有很多储户在进行储蓄时会参考该储种。

2. 零存整取适用各类储户参加储蓄，尤其适用于低收入者生活节余积累成整的需要

存款开户金额由储户自定，每月存入一次，中途如有漏存，可于次月补存，但次月未补存者则视同违约，到期支取时对违约之前的本金部分按实存金额和实际存期计算利息；违约之后存入的本金部分，按实际存期和活期利率计算利息。

3. 零存整取储蓄方式适用于较固定的小额余款存储，积累性强



由于零存整取对储户的要求较"死板"，最重要的技巧就是"坚持"，绝不能连续漏存 2 个月。有一些人存储了一段时间后，认为如此小额存储意义不大，就放弃了，这种前功尽弃的做法损失最大。账户金额等于应存金额时不允许存入，而且不允许部分提前支取。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）零存整取储蓄方式的缺点

也许，年龄稍大些的上班族可能都有过办理零存整取业务的经历，过去发了工资后头件事就是到银行办理零存整取业务。其实，这种理财方法也有许多不足，它与多张整存整取存单的存储法（即按零存整取的方式每月到银行开立一张定期存单）相比，已经不占优势。

1. 零存整取的收益低于多单整存

多张整存整取存单的存储方式虽然与零存整取相同，但从日均存款的收益来看，同样的存款天数和金额，多单整存比零存整取的利息收益率高。

2. 提前支取，零存整取的损失大于多单整存

提前支取零存整取存款，只能按活期计息。而每月存一张定期存单，需要支取时可以选择已经到期或存入时间不长的存单办理提前支取业务，这样造成的利息损失会比一次性支取零存整取小得多。

3. 从操作上，零存整取不如多单整存简易

按规定，零存整取必须每月要去银行续存，如果连续两次不按时存储，此后续存的款项就会按活期计息。而多单整存则可以不受漏存的限制。

4. 零存整取存款额度不如多单整存灵活

零存整取每月存入的额度是固定的，且中途不能更改，适合过去拿固定工资的时代。但如今的工资多实行绩效挂钩制，月发工资时多时少，同时还有季度奖、半年奖、股票分红以及个人兼职等可变收入，这种情况如果仍然按月存储固定额度，会影响理财的收益。

三、存本取息：存本取息+零存整取=黄金搭档

黄馨 2013 年就退休在家，悠闲自在地开始安享晚年，身上也没有了年轻时的那份拼搏热血，对那些风险大、不安心的投资更是没有半分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



兴趣。

她和丈夫两人看着自己大半辈子所攒下来的积蓄，虽然已足够走完剩下的生命，虽然孩子们都已经长大，有了自己的事业和家庭，自己也不必过于操心，但是身为父母的他们总是会考虑到自己的孩子们，心想也许他们哪一天遇事急需用钱。

黄馨认为把钱放在家里就是浪费，于是想着怎样打理才能既稳妥又有收益呢？

后来黄馨将钱存成存本取息的储蓄，然后在一个月后，取出这笔存款第一个月的利息，再开设一个零存整取的储蓄账户把所取出来的利息存到里面，以后每个月固定把第一个账户中产生的利息取出存入零存整取账户，这样一来，不仅存本取息储蓄得到了利息，而且其利息在参加零存整取储蓄后又取得了利息，两全其美。

存本取息储蓄方式是指储户一次存入整笔本金，按月或分次支取利息，到期支取本金的一种储蓄方式，起存金额为 5 000 元。开户时，由储户确定一次性存入的金额，约定存款的期限和支取利息的次数。银行签发记名存单作为分次支付利息和归还本金的依据。为安全起见，可预留印鉴或密码。存款分 1 年、3 年和 5 年 3 个档次。

（一）存本取息加零存整取的优势

这样的黄金搭档一方面能获得较高的收益，另外一方面则能把产生的利息再存起来，达到“利滚利”的效果。

具体操作起来，可以先把资金按照存本取息的模式一次性存入银行，然后再和银行约定一个“每月自动转息”的业务，这样既不用每个月到银行取息再转存，同时也能把这部分利息再利用起来，获取更大的组合收益。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）适用人群

存本取息定期储蓄一般起存金额较高，而且本金受时间限制，适合于有大额积蓄并以利息补贴生活费用的储户。

对于一些有大笔资金且较长时间不用，又不愿意投资一些有风险产品的储户，不妨考虑采用存本取息和零存整取的组合模式。如：离退休人员的固定支出存本取息是一种实用的储种，特别适合为老年人存养老金，为孩子存上学费用。它存入的方法是约定存期、整笔存入，然后分次取息，最后到期一次支取本金。

（三）理财建议

采取这种先将固定的资金以存本取息形式定期储蓄起来，然后将每月的利息以零存整取的形式储蓄起来的组合储蓄方法时，可与银行约定“自动转息”业务，免除每月跑银行存取的麻烦。但是请注意一点，存本取息不办理部分提前支取业务，如提前支取本金，已分期支付给储户的利息要全部扣回，再按实际存款计算应付利息。

存款取息和整存整取可以说是一对黄金搭档，两个储种一起选择，既可以避免不必要的麻烦，还可以获得更多的收益，是一种不错的储蓄选择。

四、便利收益有妙招？约定定期告诉你

刘晴刚大学毕业不久，是一家国企的普通员工，每个月工资也有 4 000 多元。和父母同住的她开销并不大，每个月会有几千元的剩余。眼看着工资卡里的钱越来越多，刘晴开始发愁，让钱一直在卡里躺着，总觉得有点可惜。想去存定期吧，可是如果临时要用钱，取钱又麻烦，而且要是并没有到期的话，最终还是活期利息。

后来朋友听她说了这事以后，替她出了一个实用的招儿。在朋友的建议下，她在银行办约定定期，现在很多银行都有此项服务，具体操作上，只需要设定活期存款余额底限（例如 1 000 元），然后设定存期就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可以了。银行会在每一营业日结束后，自动根据账面余额，高于 1 000 元的，按照每 500 元为单位，按持卡人事先选择的存期作为定期存款处理，按照挂牌的整存整取定期存款利率计息。

约定定期是指一个同时包含活期和定期存款功能的复合型存款账户。存入卡中的约定定期资金，持卡人可以随时使用。但银行系统通过对卡内的活期存款账户进行科学的优化管理，使持卡人的活期存款子账户余额保持在较低水平，其余资金全部作定期存款处理。

约定定期的好处是定期存款这部分的支取不用像一般的定期存款那么麻烦，不到期必须要凭身份证到柜面支取，而是可以随时支取，甚至通过 ATM 也可以支取。而且当天如果能够补足差额，原来的定期仍然有效。当储户提前支取或者消费定期存款的时候，系统会自动根据当时存成定期的时间，按照"后进先出"的原则支取储户的约定定期部分，这样可以最大限度地确保持卡人的利息收益。

约定定期主要有以下几个优点。

（一）约定开通，随心设定

约定定期只需一次申请，设定活期备用金账户留存金额及约定账户存期（活期账户最低留存金额 1 000 元，可设定的约定账户存款期限同人民币整存整取定期存期），即可开通定活期约定互转功能。

客户在签约后，可以对备用金活期账户留存金额进行修改。约定定期存款账户无起存金额，以 500 元为单位进行自动转存。

（二）约定转存，轻松随心

对于约定定期储蓄方式，活期账户资金只需满足约定账户转存要求，即由活期账户自动转入约定定期账户，轻松随心。账户每笔资金到期将自动转存，取得定期存款的收益。

（三）定期收益，活期便利

支取资金或刷卡消费时，如遇活期账户资金不足，约定定期账户资金也可随时支用，让储户不用为钱困扰。在当日晚间，约定定期账户的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资金将按后进先出的原则，以500元为单位自动转出。存满约定存期支取的资金，取得相应的定期存款收益；未存满约定存期支取的资金，则取得活期存款收益。

每个月几千块多也不多，少也不少，此时就可以办理约定定期业务。约定定期是利息最大化的“利器”，而且不需要花费多大的精力，只要一次开通就可以。



但是也不要盲目地开通约定定期业务，要依据自身的具体情况，依照自身的理财安排，千万不能盲目追风办理，以免带来更多的不利之处。一定要在自身经济基础之上来选择储蓄方式，不切合实际地去约定定期，会给自己的生活带来不必要的麻烦。所以，在选择银行储蓄业务时，也要进行综合的考量再作决定。

五、异地取款最划算？储蓄专家有诀窍

李曦去山东出差，因为身边没带多少现钱，所以他决定去附近的建设银行去取1万元钱。到柜台取了钱以后，银行职员要收取他100元的手续费。他觉得太贵了，就问建设银行的柜员：“你们银行的手续费怎么这么贵啊？我上次也是异地取款，也是取了1万元，中国银行的手续费只需要10元。”

对于这个问题，银行职员给出的答复是：“每个银行收取的手续费是不一样的，有的银行不收手续费，有的银行几十元，有的银行是根据你取钱的金额来收取手续费的。而且异地柜台取款和异地ATM机取款收取的费用也不尽相同。”听了银行职员的回答，他决定要好好研究一下各个银行异地取款的手续费，找到异地取款最划算的方法。

有些人在外务工或者去外地出差、旅游等都免不了要异地取款。由

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



于随身携带大量的现金不方便也不安全，很多人会选择异地取款进行消费，但是每家银行异地取款的手续费是不一样的，这就要求人们要弄清楚怎样异地取款最便宜。

一般情况下银行卡异地取款多数需要相关费用，在银行卡异地取款的费用标准制定上，大部分银行手续费为取款金额的0.5%~1%。但由于柜台或 ATM 自动取款机取款标准不同，最终付出的手续费将呈现较大差异。

选择哪个银行异地取款，除了看手续费是否合算，还应考虑到所去地区该银行网点的分布情况、是否收银行卡年费等因素。这样，才能根据实际需要选择适合的银行卡，达到既节省费用又方便存取款的目的。

另外，由于异地跨行取款通常将在"异地费"基础上加收每笔 2 元"跨行费"，除非万不得已，应尽量避免跨行取款。如果在异地取款金额比较大，也可以选择在当地另外开一个存折，把卡里的钱进行转账再取出。

此外，使用同一银行卡，在银行窗口取款还是 ATM 取款，其手续费也会有差别。由于自助设备每日均有取款上限，看似合适的手续费标准，有时可能并不适合大额取款。

异地取款按不同分类有以下 3 种情况。

（一）柜台取款手续费

工行、农行、中行、建行这四大国有商业银行异地同行柜台取款手续费均为交易金额的 1%，工行、建行、农行手续费最高限额均为 100 元，中行为 50 元。

（二）ATM 取款手续费

异地同行 ATM 取款手续费，工行、建行、农行均为交易金额的 1%，100 元封顶，中行每笔手续费 10 元。异地跨行取款手续费，工行、建行、农行均为交易金额的 1%外加每笔 2 元，中行收费简单，每笔 14 元。

由此我们可知，如果是 ATM 机取款不超过 1 000 块钱，那么中行

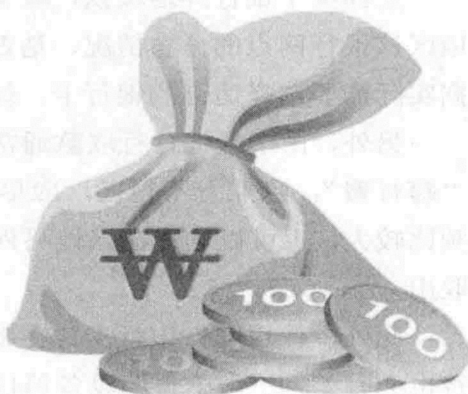
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：9582l8088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最贵，若刚好取款 1 000 元，四大行的手续费都是 10 元。如果超过 1 000 元则是中行最为划算，如果取款金额超过 10 000 元，农行则是最贵的。如果取款 5 000 元，工、农、中、建的手续费分别是 50 元、50 元、10 元和 50 元，手续费相差 5 倍。

而且 ATM 机和柜台取现，不同银行略有不同。农行在 ATM 机上取款费用是取款金额的 1%，最低 1 元上不封顶，而在柜台 100 元就封顶了，所以如果是农行卡到异地取款，取款金额超 1 万元，在柜台更加划算。

而中行 ATM 机上按 10 元/笔收费，柜台则按照交易金额的 1%收费，最低 10 元最高 50 元。如果是在 ATM 取款要超过 5 次，则可以计算一下柜台的费用。



值得注意的是：ATM 取款机单笔取款金额都有一定的限制，常见的有 2 000 元、2 500 元、3 000 元几个档次，5 000 元以上的较少见。

（三）股份制银行

与国有银行的异地取款手续费的手续费相比，股份制银行的手续费则比较低廉，中信、浦发、兴业均为四大行手续费的一半，工资卡客户每月前 2 笔取款还是免费的。招行异地同行柜台及 ATM 取款收费为取款金额的 5%，最低 5 元，上不封顶；异地跨行取款则在此基础上，每笔加收 2 元。

邮储银行异地同行柜台及 ATM 取款手续费也是取款金额的 5%，最低 2 元，最高 50 元；异地跨行也是每笔加收 2 元，最低 4 元，最高 52 元。

盛京银行的异地取款优惠更大，异地同行无论是柜台还是 ATM 取款均免手续费；玫瑰卡异地跨行取款手续费 5%，不足 5 元按 5 元收取。

这几家商业银行收费各有各的标准，各有各的特色，但由于部分卡有“免费的午餐”，市民不妨按需选取。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



所以在办理异地取款时，一定要看自己的实际情况以及各大银行的不同政策，综合分析之后再进行异地取款，可以把异地取款费用降到最低，长此以往也能省下一笔不小的费用。

六、巧用教育储蓄，为你的孩子投资未来

有个 10 岁的小女孩恬恬，他的爸妈都是外企白领，平时收入也不少，但是花费特别多，总是入不敷出。可是眼看着恬恬也要上初中了，她的父母想着也应该存点钱给孩子做教育资金了。

后来去银行询问以后才知道，教育储蓄最低起存金额为 50 元，最高限额为 2 万元，利率优惠幅度在 25%以上，是零存整取类型的定期存款。这种储蓄需由家长带领孩子和户口本才能开户。

考虑到恬恬还在上小学，她爸妈就选择存期最长的 6 年期，收益最高。而且教育储蓄更大的优点就是到期时如能提供接受非义务教育的手续，还可以享受免收利息税的优惠，是利于孩子理财的好途径。

而且选择教育储蓄让恬恬拥有了属于自己的账户，这也无形中能促使她节约零用钱续存，进而壮大她的账户。

教育储蓄是指个人按国家有关规定在指定银行开户、存入规定数额资金、用于教育目的的专项储蓄，是一种专门为学生支付非义务教育所需教育金的专项储蓄。教育储蓄采用实名制，开户时，储户要持本人（学生）户口簿或身份证，到银行以储户本人（学生）的姓名开立存款账户。

教育储蓄属零存整取定期储蓄存款，存期分为 1 年、3 年和 6 年，最低起存金额为 50 元，本金合计最高限额为 2 万元。开户时储户与金融机构约定每月固定存入的金额，分月存入，中途如有漏存，应在次月补齐，未补存者按零存整取定期储蓄存款的有关规定办理，并且最低不得少于两次存款。

到期支取时，凭存折和学校提供的正在接受非义务教育的学生身份证明，一次支取本金和利息。金融机构支付存款本金和利息后，应在“证明”原件上加盖“已享受教育储蓄优惠”字样的印章，每份“证明”只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



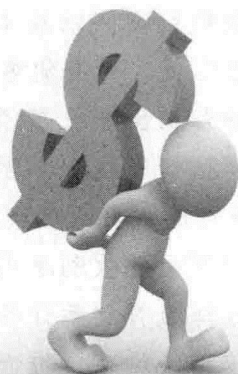
享受一次优惠。

（一）教育储蓄的优越性

教育储蓄具有利率优惠、免征利息税等特点，是当前储蓄中收益最高的储蓄品种。它的优越性体现在以下几个方面。

1. 利率优惠

教育储蓄存期为1年、3年和6年，以零存整取的存款方式存入资金，可以按相对应年限同档次的整存整取的利率计付利息。



2. 利息免税

储户凭存折和提供正在接受非义务教育证明，一次性支取本金和利息，可享受免征利息所得税。

3. 优于其他储种

教育储蓄如果提前支取，存够1年且提供有效证明，可按1年定期储蓄利率办理，且不收利息税，如存满两年按两年定期计息，这些优于普通定期存款。但是教育储蓄由于其办理手续繁多、要求严格，是一大弊端。

按照有关规定，开立教育储蓄的对象必须是中国大陆在校小学4年级（含4年级）以上的学生；享受免征利息税优惠政策的对象必须是正在接受非义务教育的在校学生，其在就读全日制高中（中专）、大专和大学本科、硕士和博士研究生的阶段中，每个学习阶段可分别享受一次2万元教育储蓄的免税和利率优惠，也就是说，一个人至多可以享受3次优惠。

（二）教育储蓄的不足之处

这样看来银行教育储蓄是个不错的储蓄品种，能为孩子提供非义务阶段的教育资金。但其实银行教育储蓄并不完美，虽然是由国家贴息，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



但它也有以下一些不足之处。

1. 储户能存金额小

每个进行教育储蓄的储户能存的数额太少，每户的最高金额为 2 万元。但是随着经济的发展，学生的教育和生活费也在增长。这个数字与现在学生高额的教育和生活费用相比，实在让人有杯水车薪的感觉。

2. 操作手续麻烦

办理教育储蓄的储户每月要去银行存钱，有的家长觉得既花时间又花交通费。另外按照人民银行的规定，享受教育储蓄利率优惠的条件是：储户提供接受非义务教育的录取通知书原件或学校开具的相应证明原件。假设有的学生即将从广州去北京上学，如果他为了享受教育储蓄利率优惠，将录取通知书原件保留在银行，也许会给他开学凭通知书报到造成不便。

通过上述分析可以看出，银行教育储蓄虽然拥有一系列优点，但却不是完美的，也存在一些缺点。所以提醒父母，在为孩子办理银行教育储蓄时，要考虑清楚，不可盲目办理。

如果这些不完美对于储户来说并不是问题，那教育储蓄确实是一个不错的选择，可以为孩子未来提供一份保障。在教育费用逐年攀升的今天，为孩子提前准备教育经费也是很有必要的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答



1 有没有储蓄小窍门能实现“利滚利”？

（1）阶梯存储法： 假如持有3万元，可开设1~3年期的1万元定期存单各一份。1年后，用到期的1万元，再开设一个3年期的存单。以此类推，3年后你将持有3张到期日依次相差1年的3年期定期存单。这种储蓄方式，既能应对储蓄利率的调整，又可获取3年期存款的较高利息。

（2）四分存储法： 如果持有1万元，可以分别存成1 000元、2 000元、3 000元、4 000元4张定期存单。存单的金额应该呈阶梯状，如急需2 000元，就只需支取2 000元的存单，避免因“小”失“大”，因动用“大”存单而带来不必要的利息损失。

（3）组合存储法： 这是一种存本取息与零存整取相结合的储蓄方法。比如，现有5万元，可先做存本取息储蓄。1个月后，取出第一个月利息，开设一个“零存整取”账户。以后将每月的利息收入都存入“零存整取”账户。如此，便可实现“利滚利”。



2 中国哪些银行实力比较好？

（1）中国工商银行（成立于1984年，中国最大的国有独资商业银行之一，世界五百强企业，上市公司，中国工商银行股份有限公司）

（2）中国农业银行（最早可追溯至1951年成立的农业合作银行，世界五百强企业，国有控股商业银行，中国农业银行股份有限公司）

（3）中国建设银行（成立于1954年，中国市场处于领先地位的股份制商业银行，世界500强企业，中国建设银行股份有限公司）

（4）中国银行（成立于1912年，中国最大的国有商业银行之一，世界500强企业，中国十大银行品牌，中国银行股份有限公司）

（5）招商银行（由企业法人持股的股份制商业银行，中国境内最具品牌影响力的商业银行之一，中国招商银行股份有限公司）

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（6）交通银行（始于 1908 年，全国性的国有股份制商业银行，是中国早期的发钞行之一，上市公司，中国交通银行股份有限公司）



3 储蓄也有风险吗？

储蓄对于大家来说是最安全、最稳健的理财方式，但安全不一定没有风险。不过储蓄的风险和我们所知道的其他投资风险并不同。

（1）通货膨胀引起的储蓄本金损失

其实这种情况是在严重的通货膨胀下才会发生。如果存款利率小于通货膨胀率，就会出现负利率，此时的存款本金就会有损失。

（2）无法获得预期的储蓄利息收入——提前支取存款

除了活期存款，如果提前支取，利息只能按支取日挂牌的活期存款利率支付。也就是说，如果提前支取未到期的定期存款，就将损失一笔利息收入。而且存款金额越多、离到期时间越近，利息损失越大。

由此可见，储蓄也是存在风险的，因此我们要做好防范风险的准备。



4 储蓄新利器“月月存”怎么样？

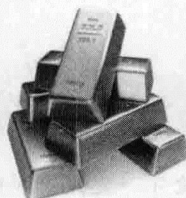
网上有不少“月月存”的储蓄技巧，包括十二存单法，二十四存单法，六十存单法……

类似这样的存单方法本质上都是定期存单的组合。这种方式非常适合刚开始工作或者财富积累原始阶段的人群，因为往往在这个阶段不太容易攒下钱，如果每个月都为自己定存下一笔，相当于每个月都强制储蓄一笔，虽然利息很低，但是比活期高。

比如，十二存单法因为一年即到期，每个存单之间都是彼此独立的，相对还是十分灵活的，1 年后可以把这笔钱取出来进行再分配，其间如果急用钱，还可以提前取出来几单。

近日，网上理财服务平台“攒钱吧”推出了“月定投”的攒钱方式，可谓是“月月存”储蓄方法的一种全面升级。跟十二定存法一样，每月定期定额划扣资金，同时为自己的攒钱计划设定好期限，期限到期后可以得到自己攒出的本金及高于银行定期存款的不菲的收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第八章 CHAPTER 08

学好刷卡“必修课”，享受“免费的午餐”

信用卡方便快捷，而且还能透支消费，享受一定时间的免息待遇，但使用信用卡也存在着“高额利息”的风险，很多人在大笔一挥、签约领卡的时候，对信用卡的使用条款还没有真正的了解。等拿到账单，就目瞪口呆了，或者还会以为这是银行在“乱收费”。因此，我们在使用信用卡的时候一定要多注意，别让信用卡风险成为我们的绊脚石。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、学会10招刷卡“窍门”，做新时代的理财达人

彭雪晴属于比较早的信用卡用户，之前一直按时还款，在信用卡上也没有出现过任何麻烦。

2013年9月，她刷卡消费人民币4万元。还款日前，她分多次还了这些消费金额。可事后她才知道，由于记错了还款金额，他还少还了0.8元。之后她惊讶地发现，银行在10月31日对她记了两笔共计800多元的利息，是所欠金额的1 000倍！

从网上查到账单之后，正在国外出差的彭雪晴立即打电话给银行的服务热线进行咨询。原来，根据该银行的信用卡章程规定，如果用户某个月没有足额还款，银行将对这个月的全部消费额收取利息。也就是说，虽然只欠银行不到1元钱，银行却按照全部消费金额4万元收取了利息。

了解到这些，读者可能会觉得信用卡既然有这么多的“陷阱”，那还是不用为好。实际上，只要注意以下几点窍门，就能扬长避短，轻松使用信用卡，成为时尚的刷卡达人。



（一）了解信用卡的还款规则

一般来说，账单日后的20天是还款日，消费日到还款日之间的天数就是免息日，一般是20~50天。只有在免息期内全部还清“本期应还金额”，才能真正地享受“免息”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的待遇；免息期内还了“最低还款额”后，其他部分没有还的部分，银行的信用卡系统就会从刷卡消费的那天起开始按照每日 5‱的利率计算利息，直到持卡人连本带利还清全部应还款；如果在免息期内，持卡人连最低还款额都没有支付，除了透支利息之外，银行还要加收滞纳金。

因此，要尽量避免每月按照“最低还款额”的还款方式还款，最好当月结清当月的账单。

（二）开通自动还款功能

刷卡轻松、还款麻烦是很多持卡人的苦恼。目前，不少银行推出了自动还款功能和短信通知功能，持卡人不妨试一试，这样只需要在办卡的同时选择一个连接账户，而且选择还款方式，并保证在扣款时该账户上有足够的资金即可。

（三）不用信用卡提现

目前，各家银行信用卡取现金都要收手续费，而且更为关键的是，如果是透支取款，一天的免息期都没有。

如此一来，持卡人不仅要缴纳几十元的手续费，还要缴纳每天 5‱的透支利息。所以尽量不要用信用卡提现，取现金最好还是使用借记卡。

（四）调整信用卡的额度

一般人持有的信用卡信用额度在 5 000~20 000 元，通常情况下人们用不了这么多的信用额度，而且万一信用卡丢失很可能造成不必要的损失。持卡人可以通过银行网络系统或者去柜台调整信用卡的限额，以降低风险。

（五）合理选择签名或密码

国际上一般以签名作为信用卡的消费凭证。签名和密码作为消费凭证，各有利弊。从安全性角度来讲，不用设密码、仅凭签名就可以消费的信用卡，在消费时，尤其是通过网上银行消费，一般只要知道持卡人的姓名、卡号、信用卡到期日以及查询密码就有可能被盗用。因此很多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



国内持卡人认为，密码比签名更安全。

（六）巧妙使用联名卡

因为联名卡是信用卡的同时，又是联名商家的会员卡，用该联名卡刷卡购物可以享受商家8~9折的优惠，并可同时享受发卡银行和联名商家的双重积分。但是不能因为有了联名卡就盲目地去该联名商家消费。消费前还是应该先比较一下该商家的会员价是否低于其他商家的非会员价。

（七）查询信用卡都有哪些特惠商户

现在多数信用卡有特惠商户，有的信用卡特惠商户还有很多，持相关信用卡在特惠商户消费可以享受8~9折的优惠。当然，把这些特惠商户全记下来是不可能的，但是应该记下一些自己常去的特惠商户。当去特惠商户消费时，当然要刷有特惠的这张卡。如果购买书籍等价格固定的商品，可以有目的地去特惠商户消费。另外，值得一提的是，即便持卡人不知道哪个商家是信用卡的特惠商户也不要紧，建议刷卡之前仔细看一看收银台附近是否有特惠银行商户的标志，还有，在刷卡之后，不妨回来再查一查是否有该给特惠而没给特惠的现象发生。



（八）考虑积分等优惠措施

因此经常在网上查一下各行有哪些优惠活动时很有必要的。比如许多信用卡时不时推出双倍积分、3倍积分、甚至7倍积分的活动，或者是消费多少钱送好礼的活动。当然是哪个信用卡的活动实惠刷哪张卡，不过在此还是要提醒大家一下，遇上消费满多少

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



送好礼的这类活动时，千万不要为了达到活动的条件而买些不必要的东西，同时得到的只是一件很不实用的礼品。

（九）根据自身条件选择信用卡

如果消费时，各家信用卡是价格优惠、积分优惠、其他活动都相同或都没有时，那么就按照自身的具体情况来选择信用卡。如果某个月的钱很紧或者看重资金的时间价值，那么建议持卡人刷那张刚刚过了记账日时间最短的那张卡；如果更看重信用卡的服务，那么建议刷自己认为服务最好的那张卡。

（十）最新优惠常关注

不少银行不定期地会有一些对于持卡人的优惠活动，如积分兑奖、刷卡消费累计兑奖等活动，及时通过网站获取相关信息，可以为自身刷卡消费带来实惠。借记卡和信用卡配合使用，也能通过参加刷卡消费等优惠活动，获得抽奖、积分。出境旅游者在国外及港澳地区消费，国际卡组织在换汇业务中都要收取部分的货币转换费，即服务费。而目前，卡号为 62 开头的银联标准卡持卡人在境外消费时，银联方面只按规定汇率进行货币转换，少花 2%的货币转换费。

二、恶意透支，刷卡也能“摊上事儿”

张伟今年刚满 19 岁，交了个漂亮的女朋友。刚谈恋爱时，小情侣俩甜甜蜜蜜的，开销也增加了不少，和女友约会一次动辄一两百元，有时候再叫上几个朋友便是三四百元以上。张伟初中毕业后就没有再上学，后来也没找到正式的工作，平时没钱了都是向父母伸手要，可是几次以后，父母开始抱怨，劝他赶紧找个正经工作，好好上班挣钱，自己养家糊口。

张伟心里不乐意了，后来看到他家附近有银行工作人员在介绍信用卡，“可以先刷卡，后还钱。”于是张伟就办了一张。

有了信用卡之后，张伟花钱再也不向父母伸手了，开销也越来越大，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



以前从钱包往外掏钱，看见红红的钞票出去，有时候他还会心疼。现在刷卡，又看不见钞票溜走，刷多少也不会心疼。

由于张伟自己并没有收入，每月信用卡的账都是父母替他还。可是随着他的开销越来越大，父母也不愿意再填这个无底窟窿了。一气之下，张伟开了家里的车子离家出走，被警方找回来后，查信用卡时，才得知他竟在两个月内透支了 10 万元。据有关法律规定，信用卡透支数额较大者处 5 年以下有期徒刑或拘役。

目前，信用卡已经成为人们经济生活中重要的金融工具，信用卡是一种支付工具，而且有透支的功能，可以先消费，后还钱。在使用信用卡的"透支"便利的同时，也必须遵守诚实信用的准则，否则也会构成犯罪。

恶意透支是指持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行两次催收后超过 3 个月仍不归还的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的"恶意透支"。

（一）"恶意透支"构成犯罪的条件

1. "恶意透支"的两个限制条件：一是发卡银行的两次催收；二是超过 3 个月没有归还所欠款项。这里面就排除了因为没有收到银行的催款通知或者其他的催款文书、而没有按时归还的行为。持卡人没有接到有关通知或者文书而导致过了一定的期限没有归还的，不属于"恶意透支"。



2. 因为"恶意透支"这种信用卡诈骗犯罪是故意犯罪，因此在主观上具有非法占有的目的，这是该行为犯罪非常重要的构成要件。"非法占有"是区分"恶意透支"和"善意透支"的一个主要界限，只有具备"以非法占有为目的"进行透支的才属于"恶意透支"，才构成犯罪。

3. "恶意透支"的数额是指拒不归还和尚未归还的款项，不包括滞

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



纳金、复利等发卡银行收取的费用。

4．根据宽严相济的刑事政策，在法院未判决或者公安机关未立案之前，偿还了这些透支款息的，从轻处理或者不追究刑事责任，这样既依法追究那些“恶意透支”的诈骗行为，同时又发挥法律的警示和教育作用，尽可能地缩小刑事打击面。

（二）信用卡恶意透支的种类主要有以下 4 种

1．频繁透支。持卡人在相距很近的信用卡营业点支取现金，且频率极高，积少成多，在短时间内占用银行大量现金。

2．多卡透支。持卡人向多家银行提出申请，持有多个户头，持卡人往往以新透支来偿还旧透支，出现多重债务，导致无力偿还。

3．异地透支。持卡人利用我国通讯设备还不发达，异地取现信息不能及时汇总，“紧急止付通知”难以及时送达的现状，在全国范围流窜作案，肆意透支。

4．相互勾结透支。一是持卡人之间相互交叉，连锁担保，分别在不同银行申办信用卡进行透支；二是持卡人与特约商户工作人员互相串通，以假消费等方式套取银行资金；三是持卡人与银行员工内外勾结利用信用卡透支。

（三）根据透支数额定刑责

1．1 万~10 万元，数额较大，处五年以下有期徒刑或拘役，并处 2 万元以上 20 万元以下罚金。

2．10 万~100 万元，数额巨大，处 5 年以上 10 年以下有期徒刑，并处 5 万元以上 50 万元以下罚金。

3．100 万元以上，数额特别巨大，处 10 年以上有期徒刑或无期徒刑，并处 5 万元以上 50 万元以下罚金或没收财产。

依照《中华人民共和国刑法》第一百九十六条的规定，“恶意透支”属于信用卡诈骗的犯罪行为。其中“恶意透支”的数额是指拒不归还和尚未归还的款项，不包括滞纳金、复利等发卡银行收取的费用。

恶意透支也许会给人带来一时的快乐，但后患无穷，恶意透支之后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也要为自己的行为负责。所以，在使用信用卡时，一定要理性消费、理性刷卡，毕竟在享受权益的同时，也要承担自己相应的义务。所以，请理智地用消费卡，更聪明地生活。

三、上黑榜怎么行？杜绝刷卡不良记录

2013 年 10 月份，贾晓敏准备买套新房。可是在买房时却遇到了难题。

房子户主写的是贾晓敏丈夫的名字，可是她丈夫的信用卡有多次不良信用记录，致使房贷一直办不下来，事情发生后，开发商方面跟银行方面多次进行协商解决，但是都未能成功。公司建议贾晓敏进行房屋改户主或者改变付款方式，都遭到了拒绝。后来开发商经理表明：公司方并没有不退还业主的首付款，只是房子已经在房产局备案，如果贾晓敏的丈夫不配合开发商去房产局撤销备案的话，开发商就会涉嫌一房二卖。

最终经过调解，开发商表态：只要贾晓敏的丈夫配合去房产局撤销房屋备案，公司就会启动程序，尽快退还消费者首付款，但是具体时间不敢保证多长。至于违约金问题，彭经理承诺，本身按照合约至少有 2 万元以上的违约金，但是开发商只会收取 2 000 元，以此证明错在业主方。

如今，各大银行都推出了信用卡服务。刷卡消费在为市民带来便利和优惠的同时，也暗藏着各种风险。很多持卡人不懂得科学刷卡，就往往因为各种不良的刷卡习惯给自己带来各种麻烦。比如，不良信用记录就是其中一种。据了解，如果信用记录表明此人每次还款的时间都逾期，银行可能会要求其提供实物抵押和支付缴纳的利率，甚至直接拒绝贷款。

信用卡持卡人连续两次没有按时还款，便会被记录为不良信用记录。而持卡人的“不良信用记录”被记录在中国人民银行个人信用基础数据库，所有金融机构均可查询。当持卡人再次申请购房、购车及其他

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



贷款时，信用记录将成为银行主要的参考依据。



目前导致个人信用不良记录主要有以下6种情况。

（一）"睡眠信用卡"

"睡眠卡"就是指在一定时间内没有使用的，或者新申领还没有激活的信用卡。但是这样的信用卡也是会产生年费的，若不能及时缴纳就会产生负面的信用记录。

（二）透支或按揭没有及时还

信用卡透支消费、按揭贷款没有及时按期还款，也会产生不良记录。

（三）贷款利率上调

贷款利率上调以后，相应的还款金额也会发生变化，如果仍按原金额支付"月供"或分期，就会产生欠息逾期。

（四）为第三方提供担保

也许刷卡不良记录并不是由自己直接产生的，如果作为担保人为第三方贷款进行担保，如果第三方没有按时偿还贷款，在银行业会产生你的不良记录。

（五）手机号停用

一般在办理银行卡的时候，银行都会让在个人信息中填写手机号码，以方便联系持卡者。如果手机号码停用，没有办理相关手续，因欠月租费而形成逾期，也会写入不良记录。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（六）他人冒用



这种情况是持卡人被别人冒用身份证或身份证复印件产生信用卡欠费记录，这也会产生刷卡不良记录。

现在很多市民手里都有几张信用卡，如果有几个月未及时还款，就可能产生不良信用记录，从而导致再申请贷款时被银行拒绝，因此很多人都想办法把自己的不良信用"铲"掉。

有不少朋友往往会采取这样一种错误的方法——销卡，以为这样就能抹去不良记录，其实这种做法不对。因为销卡以后，征信系统就不再有新的信用记录产生，那么之前的不良记录也因为没有被新记录替换而将一直存在。

如果持卡人的信用卡出现了这种情况，应该在还清欠款后，继续使用 24 个月，待用良好的记录将以前的负面记录覆盖后，再作其他处理，因为征信报告上只看到最近 24 个月的记录。

信用记录对办理信用卡、申请贷款等起到关键作用，如果只是信用卡逾期一次，且不是当前逾期，通常对贷款影响不大。不过需注意，信用贷款对征信要求比抵押贷款要求更高。如果还款能力一般，近期又有逾期记录，这类信用贷款通常难通过审核。

尽管现在不良记录经过一段时间之后可以清除，但是时间很长，也会对自己的生活带来不便。在不良行为得到解决之后 5 年，个人或企业在征信系统中将恢复清白之身。如果个人因为信用诈骗犯罪获刑，刑满后 7 年，个人在征信系统中的不良信用记录也将清除。而且业内人士表示，良好信用不是一朝一夕就能获得的，它需要每个人在日常生活中慢慢积累。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



四、慎用最低还款额，避免为信用卡打工

近日，康游收到缴款短信：本月账单金额 12 000 元，最低还款额 1 200 元。康游一头雾水，这最低还款额是什么？于是她前往银行去咨询，银行工作人员回复，持卡人每期账单欠款，银行都设定了最低还款额，一般为账单总额的 10%。只要持卡人还款金额大于等于银行设定的本期最低还款额度，银行将视持卡人本期已“归还部分欠款”，在银行征信系统，持卡人本期的还款记录是“已还”。

康游又问道：“那缴纳最低还款额后，剩余没还清的钱，是否免息？”

银行人员表示，银行会在持卡人最后还款日之后，从交易日算起，收取“未还款部分”利息，日息 5‱（1 万元 1 天收 5 元利息），按复利计息。

以康游为例，12 000 元是当月还款总额，选择缴纳最低还款额，剩下 10 800 元计息怎么计算呢？很多人想当然地以为，利息应该是从“还款到期日”算起。事实上，银行是从“交易日”开始计息的。照此粗略一算，交易日到还款日最短 20 天，10 800 元×0.05%×20=108 元，也就是说，欠银行的 1 万元，到期日之后拖一天就已经要花 100 元左右，时间长了利息昂贵。所以最好不要选择最低还款额，否则可真就成“卡奴”，给信用卡打工了。

几乎所有的信用卡持卡人都会碰到这样一个问题：刷卡金额较大时，一次性全额还款的压力较大。面对这个问题，银行往往会建议持卡人使用最低还款额或者分期付款。信用卡最低还款、分期付款虽然能减轻持卡人的资金压力，但其中“成本”实在太大。

最低还款额是指持卡人在到期还款日（含）前偿还全部应付款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额进行还款，但不能享受免息还款期待遇，最低还款额为消费金额的 10%加其他各类应付款项。最低还款额列示在当期账单上。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）最低还款额可防止信息记录污点

只要持卡人按期归还最低还款额，就不算逾期，也就是说个人信息记录不会留下污点。因为银行发放信用卡时与客户的协议规定，客户可以按最低还款额还款，所以，按期归还最低还款额是正常履约的表现，不构成负面信息。不仅如此，由于该客户可能给银行带来更多的利息收入，或许会成为银行信用卡的营销对象。

（二）最低还款额的“背后”

最低还款额并不是只有好处，它的背后可是高额的还款利率。银行会在持卡人最后还款日之后，从交易日算起，收取“未还款部分”利息，日息 5‱（1 万元 1 天收 5 元利息），按复利计息。这样利滚利的方式，会让持卡人还更多的钱。

（三）最低还款额公式

最低还款额=信用额度内消费款的 10%+预借现金交易款的 100%+前期最低还款额未还部分的 100%+超过信用额度消费款的 100%+费用和利息的 100%

目前以上公式中，部分银行的预借现金采用最低还款 10%的费率。在到期还款日前还上“最低还款额”，利息照算。



最低还款额虽然不会影响到个人的信用，但是背后需要付出更多。应尽量避免以最低还款额方式还款，因为一旦按照最低还款额还款，持卡人也就动用了信用卡的“循环信用”，银行将针对所有欠款，从记账日起征收利息，而且年利率高达 18%，很不划算。另外就是最好不要尝试直接提取现金，否则需要交纳高额的手续费。

最低还款额有利有弊，在使用这一业务的时候，要根据自己的实际

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



还款能力来决定，如果有能力一次还清尽量一次还清，如果使用最低还款额，也要尽快把贷款还上，避免为信用卡打工。

五、“超长免息”藏玄机，合理避免多获益

张雅静是一位“80后”，为了追赶时尚的消费方式，一口气办理了多张信用卡。

手握多张行用卡的张雅静成了不折不扣的“卡奴”，无节制的消费让她只能用一张信用卡去填补另一张信用卡的“亏空”，认为通过“超长免息”的方式便能消除还款时的压力。

这还不算，她还从亲戚朋友手中借来大量的信用卡循环套现，不到3年的时间，她累计多达100万元的巨额债务。这些债务是张雅静无法独自偿还的。

她的父母拿出全部积蓄并向亲戚朋友借债仍无力偿还债务，无奈之下，最终一家人不得不卖掉市中心的房产，举家搬到市郊居住，用房价之差偿还了所有欠款。

信用卡在人们的生活中已经占据着越来越重要的位置。目前，很多银行推出了“免息”“零利率”等噱头，也就是说，在还款期限内所借贷款是没有利息的。也正因如此，不少消费者被这些诱惑所吸引，对于这些人来说，信用卡使用便捷、方便记账；但在另一些人的眼中，信用卡却是助长“败家之风”、随意消费的“罪魁祸首”。

用足信用卡的免息期，这是许多人刷卡消费的初衷之一。在此影响之下，刷卡一族已经不仅仅满足于小额购物消费，在购买汽车、投资基金的时候，也纷纷使用信用卡透支的功能。此外，网上流行着许多看似十分新颖的用卡秘籍，但“拆东墙补西墙”的做法只会让持卡人在满足了自己的日益膨胀的购物欲望的同时，落入陷阱当中。

每张信用卡有一个账单日、一个还款日，持卡人的任务就是在还款日当天或之前及时还上账单日显示的账单金额，而持卡人每笔消费都会被计入下一个最近的账单日，因此，离账单日越近消费，享受的免息还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



款期越短。

信用卡分期付款可以使持卡人在每月支付少量还款的情况下提前享受大金额的物质消费。目前，越来越多的消费者开始接受和喜爱这种消费方式。而银行方面，目前推出的分期付款有3种模式：账单分期、商场分期和邮购分期。然而，银行标榜的信用卡分期付款“零首付零利息”并非等同于零成本。信用卡持有人虽然不需要支付分期付款的利息，但享受账单分期和商场分期都需要承担一笔较高的手续费，而邮购分期中商品的价格有可能略高于市场价，其手续费往往已经包含在价格中。

既然是信用卡消费，逾期还款就需要支付滞纳金，信用卡分期付款也不例外，这一点经常被许多消费者所忽视。信用卡还款的滞纳金与信用卡消费的免息是两码事。不少持卡人误以为信用卡任意分期付款就没有滞纳金这回事。大部分信用卡分期付款业务会在细则中说明，任一还款期内，应摊还金额有逾期滞纳情形产生，将收取滞纳金。因此，持卡人对于分期付款也要按时还款，否则，不仅不能免息，还要交纳罚息。

许多银行推出的“先消费，后还款。最长 50 天免息，自由享用您的信用”的诱人宣传语，听起来似乎是天上掉馅饼的好事，其实背后隐藏着众多持卡人所不知的“陷阱”。

许多信用卡持卡人遇到日常现金紧张之时，会认为迟几天还信用卡没有关系。利息在可承受范围内，因此只还银行规定的最低还款额。这样一来，实质上欠款在之前的免息期内计息了，也意味着免息期不存在。

如果还款时未注意还款额，哪怕只留下一分钱的缺口，那么也将与“免息待遇”擦肩而过，并且要为此付出高昂的代价。因此办卡时稍不留意这些条款，在实际操作中一旦不符合条款规定，就会莫名其妙地掉入银行的“日息万分之5”陷阱中。

天上不会掉馅饼，因此听到银行推销人员的巧舌如簧不能头脑发热。要养成良好的消费习惯，在利用超长免息的同时，不要落入商家的“陷阱”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



六、小心别掉入“循环利息”的旋涡当中

吴浩强欠了银行共 10 万元的卡债，为了尽快将这些债务偿还上，之前疯狂刷卡使他决定从现在开始不再刷卡。除此之外，吴浩强每月还要拿出 5 000 元来缴纳卡费，为的就是要尽早还上这 10 万元的债务，摘掉“卡奴”的帽子。

经过计算，要还上这 10 万元的卡费，他必须花上将近两年的时间，才能将欠款完全缴清，亦即共付出将近 12.5 万元。如果仔细观察账单的话，会发现小吴每个月所缴的 5 000 元里，有将近 1/3 都是在缴利息。

信用卡成为越来越多人钱包中必不可少的固定装备。超前消费的理念也被越来越多的人所接受，信用卡透支可以说给人们带来许多方便，但是当面对信用卡许多的还款透支利息时，刷卡族就无法淡定了。



经常使用信用卡的人都知道，多数银行会加收滞纳金（某些银行或称为违约金），亦即将未清偿的金额再多剥一层皮，加收 200 元到 1 000 元不等的金额。而消费者每月的最低应缴额，先要扣掉当期利息，并扣掉违约金之后，剩下来的钱才会被用来偿还本金。

然而，这其中最可怕的并不是银行的冲账方式，而是人的心态。银行在每月月结单的“应付总账款”旁，会显示“最低应缴款金额”一栏，通常持卡人的应缴金额不到三四十万元时，是不会有欠账的感觉的。

一般人只会觉得，上个月刷的卡，这个月只要缴区区几千元就好，真实便利。殊不知，这已落入“循环利息”的漩涡之中了，等到应缴纳金额达到三四十万元时，漏洞已经越来越大了。这样，一个月的利息加上违约金就约为 2 500 元，可是银行却可以让持卡人偿还“最低应缴款

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金额”，这样一来本金还的不多，利息倒是增加了不少，从而就会觉得越缴越多，有一种都还不完的感觉。

循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。持卡人可以按照自己的财务状况，每月在信用卡当期账单的到期还款日前，自行决定还款金额的多少。当持卡人偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，剩余的延后还款的金额就是循环信用余额。循环利息一般包括了取现利息和消费利息。

对于消费刷卡而言，如果到期前全额还款，那么是没有利息的。但如果到期不是全额还款（即使差一点），那么将会从消费日起，分笔计算利息（按日利率 5‱计）；已还部分利息记到还款日的前一天，未还的部分将记到账单日那一天。如果有预借现金，那么将从预支当天开始计，一直记到还款的前一天为止。

每月还款时是优先还利息和手续费的，其次是最低还款额的未还足部分以及超出信用额度的部分，这些都是 100%要还的。未还的消费余额和预借现金余额是按 10%计，这些加起来就是每月的最低还款额。

到账单日，利息会体现在账单里，如果持卡人是在最后还款日才还款，那么，从账单日到最后还款日之间的这些天，利息这部分也会被计上利息——这即是所谓的利滚利，这部分利息的利息会体现在再下一期的账单里。如果持卡人在账单日的后一天就立即还款，只要能将利息部分还掉，那么就不会产生利滚利的利息了。

毫无疑问，信用卡中最让人绕不清的就是“循环利息计算”，稍不留神，少还的那几块几毛就能让持卡人陷入说不清的账单之中。

由于信用卡逾期循环计息罚息较高，因此一定要在还款期到期前还款，以免无故支付多余的利息。宁可多还一点，千万不能差一点，差一点，利息可不只一点点。

总之，只有当持卡人建立正确的用卡态度以及还款方式时，才能使自己的信用卡消费保持良性循环。及时地了解自己的信用卡账单，算清楚账，是刷卡族应该学习的必修课。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



七、刷卡欲望需克制，避免成为“剁手族”

李莉开办了一张信用卡，该卡要求要在发卡3月内要刷卡消费3次，否则就会上交200多元的年费。

李莉每天都开始逛淘宝，看衣服、包包、化妆品……就像满眼都是不要钱的东西似的，见这个好，放进购物车，那个也不错也放进去，一结账轻轻松松地将上百元花掉了，感觉像是没用自己的钱一样。

李莉单纯地认为，用上信用卡的日子，仿佛是捡了一个大便宜，哪怕身上一分钱都没有，照样能买到自己想要的东西。

然而，最令李莉难受的日子随着还款日期的临近随之而来。月末的时候，李莉一查手机短信才发现，每使用一笔信用卡业务，就会收到一条银行发来的对账短信，4条短信的显示金额一加，总计消费上千元。这就是超前消费带来的坏处，用钱没有明确的计划，月末就只能傻眼了。



对于这一代的“80后”和“90后”来说，似乎是出生在一个满是“奴”的世界里。买房出现了“房奴”，消费则出现了“卡奴”。

如今手持多张信用卡的人并不在少数，他们对“花未来的钱”这件事可接受度很高，只要兜里揣着几张信用卡，进了商场、超市就控制不住自己的购物欲望了。

到了月底结账单时，“卡奴”们总是面对欠款数字摇头叹息，于是，只能再办更多的信用卡去套现还钱，下个月再收到更大的还款额账单……就这样，信用卡越办越多，欠账额越来越巨大，“卡奴”的帽子也久久摘不下来，而且还出现了一些“剁手族”。

“剁手族”是指一个经常网上购物，不知不觉间花费大量金钱，回

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



头一看账单懊恼不已，自嘲要剁手的群体。2014 年 1 月支付宝无线端发布 2013 年年度对账单，数据显示 2013 年用户人均网上支出（包含网上消费、转账、还款、缴费等）大幅超出万元大关，在 2012 年的基础上稳步站在了“万元时代”。

这些“剁手族”每个月把半数甚至全部的薪水花在网购上，每天打开电脑的第一时间就是去购物网站“报到”，即使什么都不买，也非得花大量时间去逛购物网站，一天不逛就不舒服，看到优惠的物品，更是忍不住要去买……当越来越多的人使用网络购物，许多问题也应运而生。

归根结底，信用卡消费是一种超前消费，这类消费存在着不理性的隐患。虽然信用经济从经济学角度可以看做是刺激消费，但是信用经济只是融资手段，只能解燃眉之急，却不能救穷。很多持卡人在信用卡的刺激之下消费欲望膨胀，容易养成恶劣的过度消费习惯。

其实，仅仅从口号上可以看出，“剁手族”已经有了类似“再赌就剁手”的警惕感，然而往往接下来却继续着“即使剁手也得接着网购”的行为，无法控制网购的欲望。

所以在网上购物或刷卡时须注意以下几个问题。

（1）为了防止账号信息泄露，网上购物时最好使用自己的电脑网购，尽量避免使用公用电脑或他人的电脑。

（2）不要贪图小便宜，对于价格低得不正常的商品或商家要提高警惕。

（3）不要看到就买，多多参考已购买该商品的买家的评价。

（4）任何事情有利有弊，网购要买的是实用的东西，应当适可而止。

“剁手族”一年淘宝花 900 万元并不是一下子就形成的，而是长年累月累积下来的。所以要有毅力去戒掉，控制好自己的消费欲望，保证自身合理的能够接受的消费范围即可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答



1 储蓄卡和信用卡有什么区别？

（1）用处和功能不同： 储蓄卡是作为储蓄钱来用的，是一种现金交易的功能；信用卡是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务，功能是持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结账日时再行还款。

（2）年费不同： 信用卡一般首年都免年费，次年才会收取年费，最低在 100 多元人民币；储蓄卡的年费最多几十元人民币。

（3）优势不同： 信用卡持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结账日时再行还款，方便使用，出门不需要带现金，信用卡可以消费与取现；储蓄卡优势就是可以储蓄钱，年费便宜，不会造成透支、刷爆的事情发生。

（4）办理难度不同： 储蓄卡办理比较简单，当时办理，当时就可以下来使用；信用卡办理不简单，不同情况需要提供的材料也不同，最基本的材料有信用卡申请单、身份证复印件、后面的材料是根据办理人的情况来提供的，例如：社保卡、工资单、学历证明、工作证、收入证明等。



2 哪个银行的多币种信用卡适合出国旅游者？

（1）工行—— 多币种信用卡 银联+MasterCard

工行多币种信用卡可谓同类卡片中的“元老”了，除了人民币账户外，该卡片还内设 10 个其他币种的账户，当持卡人使用银联线路支付时，款项会直接进入人民币账户。

（2）农行—— 金穗悠游世界信用卡 银联+MasterCard

该卡最大特色在于，在全球以任意币种、任意渠道消费及取现，可全部免除货币转换费优惠。不过值得注意的是，金穗悠游世界卡只有人民币、欧元两个账户，当持卡人在外使用银联渠道刷卡时，款项会直接转换为人民币计入人民币账户，而走万事达线路时，则会由当地货币转换为欧元入账。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（3）中行—— 全币种国际芯片卡 Visa

该卡有两大特色：第一，任意时间、任意地点、任意交易币种使用该卡消费或者取现，持卡人都可以享受减免货币转换费的优惠；第二，该卡采用国际通行 EMV 芯片标准，采用芯片与磁条复合卡，可有效降低被伪冒与欺诈的风险。

3 如何使用信用卡理财？



信用卡除了消费还能理财，下面就给大家总结了 4 个信用卡理财的实用技巧。希望大家的信用卡都能物尽其用。

（1）将信用卡视为账本，有效建立理财观

不少持卡人没有建立良好的理财观念，消费没有合理规划，成为了“月光族”。为此持卡人应该通过每期账单审视自己，确立适合自己的消费统筹规划。

（2）免息期的消费，和个人投资理财相结合

信用卡的免息期在 40~56 天不等，此间额度不计息，如有两张以上信用卡，完全可以利用两个不同的结账日来扩大自己的还款时间，使消费资金可以回转。

（3）把握优惠活动和消费积分，创造额外价值

持卡人平时应当多加留意，对于意想不到的实惠活动，如确实为家庭消费需要，则可以果断出手，从而让消费支出更为划算。

（4）发挥信用卡功效，让定期账户饱满起来

每月留足当月信用卡应还款额度，不要存留太多现金于手中，除去家庭必须开支的一部分费用外，将更多的钱转入固定存款账户中。

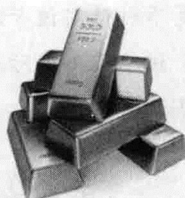
4 信用卡最低还款怎么算？



（1）银行规定的持卡人应该偿还的最低金额，包括累计未还消费交易本金、取现交易本金的一定比例，所有费用、利息、超过信用额度的欠款金额，以及以前月份最低还款额未还部分的总和。

（2）最低还款额=上期最低还款额未还部分+累计未还费用+累计未还利息+超限金额+累计未还取现本金的 10%+累计未还消费本金的 10% − 提请差错处理的取现本金的 10% − 提请差错处理的消费本金的 10%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第九章 CHAPTER 09

理财买颗“定心丸”，我和保险来约会

现代社会，风险无处不在，保险不仅是一项保障未来生活的支出，更是一条能带来收益的投资理财渠道。但是在投资保险产品时，应结合个人与家庭的情况，选择适合自己的保险产品，同时也要注意防范市场上各种各样的风险，警惕那些“保险陷阱”带来的潜在损失。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、保险金——危难中的"及时雨"

周靖是一位出租车司机，每天辛苦地跑车养活一家人，虽然生活不算富裕，但也可以说得上衣食无忧。一天，不幸降临到他的身上。他遭到抢劫，面部被泼硫酸，且被连捅7刀。他和家人被这突发的事件搞得手足无措，慌乱之中的一家人谁也没有想起曾经在保险公司投保的事。

在周靖一家为了医药费而整日愁眉不展时，保险公司代理人陈先生看到了报纸的呼吁，并及时告知公司周靖曾在公司投保。按照正常理赔程序，周靖应在治疗期结束后才能得到赔付，但因客户的特殊性，公司在客户并未报案的情况下决定提前支付1万元预付赔款。

几天后，保险公司相关部门的领导亲自前往医院，并送去1万元预付赔款，当时，病床上的周靖和他的家人被这意外的赔款惊呆了。1万元虽然不多，但对于面部双眼失明、面部严重烧伤、急需治疗费用的周靖来说这笔钱就是"救命钱"。



周靖治疗结束后，在代理人陈先生的协助下，向公司提出了理赔申请。经核定，周靖属一级伤残。公司作出给予赔付10万元理赔款的结论。周靖说："我虽然丧失了继续工作的能力，但是这笔保险金让我延续了对家人的责任。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



顾名思义，保险就是对风险的保障，再具体些，则把商业保险定义为：首先由专业机构依据大多数定律的要求，与个人、家庭、企业等签订合约，并收取一定的费用来建立一个基金。在合约的有效期限内，一旦谁遭受了经济损失，并且满足事先约定的补偿条件，将可以获得经济补偿，这是一种良好的经济保障机制。这里的专业机构是指保险公司，也就是保险人，而与专业机构订立合约的“个人、家庭、企业”就是投保人，合约就是保险单，专业机构收取的费用也就是保险费，经济补偿就是保险公司的赔付金。

保险可以分成以下两大类型。

（一）财产保险

财产保险保的是实物财产或无形财产，其价值都可以找到一个客观的标准，保险事故发生后，按约定的保额与保险标的出险时的实际价值之间的比例计算赔偿金额。

（二）人身保险

人身保险与财产保险不同，人的生命和肢体器官是无价的，一般是兼顾投保方的实际保障需求和保费负担能力来确定保额，这也就是把财产保险的保额支付称为赔偿或补偿，而把人身保险的保额支付称为给付的原因。财产险赔偿金额最多不能超过财产本身的价值，而人身保险则以约定的保险金额为限。

保险金的赔偿给付是保险人承担保险责任的方法，是保险人根据保险合同的约定，对被保险人或者受益人进行给付的金额；或者当保险事故发生时，对物质损失进行赔偿的金额。

原则上保险补偿以现金履行赔偿给付责任。但是，对于财产保险，也可以采取修复、重置等办法补偿损失。明确保险金的赔偿给付办法，有利于保险人履行保险责任。

保险的两大基本功能是损失分摊和损失补偿。以火灾为例，水火无情，谁都不知道什么时候就会来一次，一把火就能把人烧回解放前，让人难受不已，所以个人或组织在火灾面前就显得很脆弱。而现在有了保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险，那些具有较大火灾隐患的个人或组织只需要定期向保险公司支付保费，一旦发生火灾给自身造成损失，则不用担心，保险公司会进行补偿，从而大大地减轻损失，这就是保险的“损失补偿功能”。

俗话说得好：“不怕一万，就怕万一。”为了能够更好地应对这些潜在的风险，将其对人身安全和家庭幸福的影响降到最低程度，保险就是不可或缺的选择。保险金的给付不仅可以让投保者心理上得到安全感，在关键时刻也可以补偿其损失，不至于使之被生活中的挫折和困难打倒。

二、一张保单教你读懂保险理财的“身份证”

2013 年初梁薇购买了一份保险，为了缴纳保险费的方便，就和保险公司签订了银行转账协议书，约定在每月应该缴纳保险费用时，梁薇将该缴的保费存入到指定的银行账户，保险公司会从该账户按照应缴纳的保费自动划款。

开始的几个月，梁薇都准时将保费存入银行账户。到了 11 月份，梁薇因为在外地出差，没有收到交款通知书，再加上到了年底，她的工作也比较忙，就没能及时往银行账户存入保险费用。元旦过后的一天，梁薇正好到银行办理业务，想起自己的保险费还没交，60 天的缴费宽限期还差两天没到，于是就把保费存到了缴费用的账户里。

可是，1 个月之后，她收到了保险公司寄来的保单失效通知书，要她办理保单复效。梁薇对此感到很困惑，自己存款时，宽限期明明还有两天，保单怎么会失效呢？在去银行询问了之后她才知道，由于银行为客户划款是有时间性的，不可能随存随划，所以她存了钱之后，钱并没有立刻划转到保险公司，而划转到保险公司时，梁薇已经过了保险费缴款的宽限期了。

投保人对于自己的保单如果有疑问时，可以上网或打电话查询，以掌握自己的保单信息，不至于保单有了问题自己还不知情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保单是保险单的简称，是保险人与投保人之间签订的一种最大诚信保险合同。保险单必须明确、完整地记载有关保险双方的权利义务。保单上主要载有保险人和被保险人的名称、保险标的、保险金额、保险费、保险期限、赔偿或给付的责任范围及其他规定事项。保险单根据投保人的申请，由保险人签署，交由被保险人收执。当被保险人在保险标的遭受意外事故而发生损失时，保险单是他向保险人索赔的主要凭证，同时也是保险人收取保险费的依据。



填写保单时，要注意各项信息须完整填写，而且要明确确定受益人。填写完毕后，还应对投保单内容进行复核，确认真实完整，并应亲笔签名确认。

要让保单发挥作用，更有效地维护自身的利益，在签订保险合同的时候应做到以下 4 点。

一思：要认真考虑是否真正需要某类保险保障

保险种类繁多，不同险种保障功能各有侧重，购买保险之前应仔细衡量各家保险公司、各类保险产品的优劣，量体裁衣选择合适的保险产品与险种组合。同时，应认真阅读《中华人民共和国保险法》等保险法律法规，增加对保险行业的了解。

二看：要仔细阅读保险条款的内容

保险条款是保险合同的重要组成部分，客户购买保险产品，首先要看保险责任，保险责任规定在何种情况下保险公司为客户提供哪些保障；其次要看除外责任，除外责任列举或陈述在何种情况下保险公司不承担保险责任。此外保险条款中有一些术语或关键性词语在保险合同中有特定的含义，应仔细阅读与此相关的释义条文。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

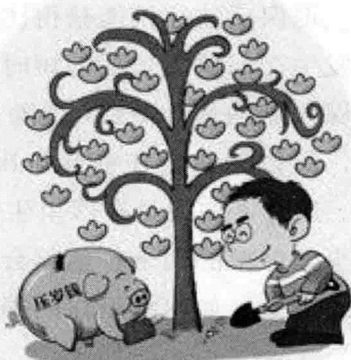


三答：在填写投保书时一定要如实回答保险公司的询问

投保书栏目很多，涉及投保人、被保险人、受益人，特别是前两者的各种个人信息，与保险公司是否接受客户投保、核定承保条件及提供售后服务密切相关。如果故意隐瞒重要事实，当保险事故发生时不仅得不到保险公司的赔偿或给付，而且不退还保险费。

四签字：投保书及相关声明栏必须由投保人及被保险人亲笔签字

保险合同是法律文书，签字即表明有关内容是签字人真实意思的表示，愿意履行保险合同所规定的义务，同意保险公司的承保条件，所以要三思而后行，慎重签字。投保书应由投保人、被保险人亲自填写，代签字的保险合同无效。有的保险公司或特定险种的投保书上还附有一个投保人、被保险人声明栏，表示已清楚所签订的保险合同的重要事项，如客户对保险条款、保险合同还有任何疑义，都可拒绝在此栏签字，直到自己清楚、满意为止。



三、退保有技巧，预防财产损失不能少

2013 年 4 月，王凌霄在做保险的朋友的推荐下，买了一份两全保险，每年缴纳 6 000 元保费。当时自己生意还算不错，保费对他也行不成什么压力，但是，现在由于生意越来越不好做，儿子结婚又急需用钱，就不想再继续投保了，而且想把之前交的 1 万多元保费拿出来应一下急。结果咨询了保险公司才发现，他所交的 1 万多元的保费，若要提前退保仅能拿到保单现金价值上显示的 2 000 元。

不少人有过同王先生一样的经历，面对市场上很多一买就得定期缴

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



费几十年的寿险保单，往往认为：大不了可以中途退掉，反正就损失一点手续费。可当去退保的时候，就会面对像王凌霄一样的遭遇。

退保是指在保险合同没有完全履行时，经投保人向保险人申请，保险人同意解除双方由合同确定的法律关系，并由保险人按照《中华人民共和国保险法》及合同的约定向被保险人退还保险单的现金价值。

退保分为犹豫期退保和正常退保。犹豫期退保指投保人在合同约定的犹豫期内的退保，一般投保人收到保单后 10 天为犹豫期，通常保险公司会扣除工本费后退还全部保费；超过犹豫期的退保视为正常退保，退还保单的现金价值。通常领取过保险金的保单，不得申请退保。

退保后往往仅能获得比所支付的少得多的现金，其原因在于退保一般发生在保单生效后的短时间内，比如一年、两年，而在这段时间内，投保人缴纳部分保费，保险公司为其承担保险责任会支出一定的管理费用，所以通常会在前几年出现没有现金价值或者现金价值相当低的情况。反之，如果是在保单生效较长时间后退保，年缴的保费已经累计了不少，保单的现金价值就会逐渐升高。

那么，如何将退保的损失降到最低呢？不妨来看看一些技巧。

（一）想提前退保，先看现金价值

退保损失来自于两方面：一是直接的退保手续费；二是以后还要投保同类险种时需要多付出的费用。按规定，现金价值是能退到多少保费的关键。它是指被保险人要求解约或退保时，寿险公司应发还的金额。据悉，大多数保单在背后附有现金价值表，以提示投保人在投保以后各年度所能退得的保费，但大多数投保人对此并不在意。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）利用宽限期适当地推迟交费日期

一些保险公司对于长期寿险产品，都有宽限缴费期。如新华人寿规定，宽限期为 60 天，投保人可在宽限期内的任何一天缴费。如果 60 天内无法缴费，仍旧可以利用两年的宽限期，但在两年之内，保单处于失效状态，投保人可以在自己有缴费能力时申请恢复保单，所有效力不变。

（三）利用保单质押贷款

在保险单的现金价值范围内，投保人可以随时向与保险公司合作的银行提出办理保单贷款，而不需要另外提供担保人。一般分红类保险可以贷到现金价值的 90%，而两年以上的寿险保单可以贷到现金价值的 70%。

（四）利用自动垫缴保险费

有些险种设计有自动垫缴保险费条款，如果保险单的现金价值大于应缴纳的当期保险费和利息，而且投保人事先又有此约定，那么，保险公司为了使保险效力得以延续，会自动垫缴应缴的续期保险费。投保人在投保时，应尽量利用这一条款。

（五）办理减额缴清保险

将保险金额缩小，不用再缴纳保险费，可以继续享有保险保障。投保人可将保险金额缩小，不用再缴纳保险费，而继续享有保险保障。

（六）将保险的期限缩短

在缩短的保险期限内，仍然享有原来的保单上规定的各项保障。

一般情况下，不建议进行退保，特别是对于一些传统的长期寿险，投保人不要轻率退保，因为各家保险公司在这些纯保障类的险种上，保障范围和价格大同小异，为了些微差异承受退保损失，实在有些不值得。但在实在无力负担保险费用，或急需现金周转的情况下，可以通过以上几点把损失降到最低。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



四、专家VS大忽悠，保险代理人的小算盘！

杨洋是一家公司的负责人，2014年初他找到保险代理人邓某，想为员工购买团体保险，按照公司的经营性质及员工的工作内容，邓某经过计算，告诉杨洋全部保险费为人民币15 000元左右。杨洋要求代理人邓某给予优惠，经双方商量后将保险费用约定为12 000元左右，邓某允诺尽快把保单做好。

过了一个月，杨洋收到每位员工的保险费清单及保险费率后，发现保险费清单和当初基本计划的保险费率不相符合。他便打电话给邓某，询问原因，邓某解释说："您要求打折，那么只能拉掉一些附加险种，佣金是公司给我的福利，我不可能补贴到您的保费里，你们觉得不合理的话可以退保。"挂了邓某的电话，杨洋马上拨打了保险公司服务热线，经询问得知，如果要退保，则会损失一半以上的保费。

杨洋对此感到不解，邓某在没有得到投保人允许的情况下，就随意篡改了保单上的相关内容。

保险代理人是指根据保险人的委托，在保险人授权的范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取代理手续费的单位或者个人。根据相关法律法规，从事保险代理业务必须持有国家保险监管机关颁发的《保险代理人资格证书》，并获得保险代理人展业证书后，方可从事保险代理活动。保险代理人与保险公司是委托代理关系，保险代理人在保险公司授权范围内代理保险业务的行为所产生的法律责任，由保险公司承担。



自保险业问世以来，保险代理人应运而生，并成为保险业务经营非常重要的一部分。保险代理人通过进行保险推介，可以使得客户认识到自己的保险需求，并帮助客户进行保险计划选择，为客户提供持续有效的服务。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



鉴于当前个别代理人的管理和生存现状，在业务压力过大的情况下，代理人的各种变异的行为也时有发生。所以，投保人通过代理人购买保险时，一定要足够谨慎，与自己的保险代理人约定明确保单的内容，以防止在内容不清的情况之下保单被篡改，侵害到自己的合法权益。作为投保人，不管有什么疑虑或服务需求都应当及时和保险公司的有关部门联系，由公司统一负责处理，寻求合理的解决办法，维护自己的合法权利。

怎样才能找到可靠的保险代理人呢？实际上，除了登录保监会官方网站查询代理人的展业证、资格证，对比相关信息是否与其本人陈述一致之外，还有一些简单好用的考察标准，可以帮助消费者在与保险代理人交流的过程中，分辨代理人的专业度和可信度。

可靠表现一：不会“一切向钱看”

一位优秀的保险代理人，应把客户的保障放在最重要的位置。保险最本质的作用在于保障，消费者在购买保险产品前对此应有足够的理性认知。

因此，如果一个保险代理人向一个没有任何保险保障的人，首先力推的是一份以理财为主要功能的保险，或者初次见面，在沟通过程中，不询问客户的家庭结构、家庭收入、现有保险情况等信息，一门心思介绍某款保险产品的收益，强调过多久能赚多少钱等，这种本末倒置的行为就显示出此保险代理人不专业、不为消费者着想。

保险产品其实并没有“好不好”，只有“合适不合适”。很多人在选购保险产品时，像购买其他商品一样，喜欢比价，想要选择低保费、高收益的产品。这一点原则上并没有错。不过在目前激烈的市场竞争之下，保险产品的同质化较强，不同公司同一类别的保险产品在定价上差异甚微，而保障各有所长，单纯比价难以做到。消费者的注意力应集中放在挑选适合自己的保险产品上，专业保险代理人的价值就在于帮助客户明确自身保险需求，制订保险计划。

一般在进行一到两次沟通后，代理人会制作一份计划书，从中也能

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



分辨出代理人的高下。专业的保险代理人在制订客户计划书时，会从客户的实际状况出发，诸如家庭年收入、本人年收入、家庭成员结构及供养情况、基本月开销、消费喜好、过往健康史等诸多因素考虑，而不是盲目地推销。

可靠表现二：分红险不打包票

许多保险消费者有这样一种说法："我也不知道买什么保险好，代理人说每年能拿到 10%的回报，还有很多分红，所以就买了。"如果有明确的回报，那么在保险合同中肯定会有相关说明，如果产品是分红险，分红肯定是不确定的，这些都是基本的保险常识，可靠的代理人不会犯此类低级错误。

还有一种情况也容易被消费者忽略，保额并不是越高越好。一位保险代理人说："有一次帮助客户整理保单时，我发现此客户的 3 份保单中每一份都附加了报销性质的住院费用保障和意外伤害医疗保障等附加险。"但这类医疗险有着"费用补偿"的特点，即在理赔时，需要先扣除客户从其他渠道已经报销的部分，比如社保、公司团体补充医疗保险等，剩余部分再由商业保险来补偿。也就是说，类似保障是根据实际医疗费用和保障额度来"实报实销"，消费者不会获得超过所支付医疗费用总额的保险赔付。

因此，专业的保险代理人会在客户现有的医疗保障基础上考察风险缺口，并建议客户根据收入情况和风险承受能力来设置合理的医疗险保额，绝不会建议保额越高越好。

可靠表现三：持续服务而非一锤子买卖

保险种类很多，但除却少数短期险种，如意外险，大多数保险产品的缴费期都在 5 年至 20 年之间，而保障期限更可能长达三五十年或终身。在如此长的时间跨度中，投保人会需要后续的保单服务，比如变更地址、缴费账户信息、联系方式，或者受益人的更改等，虽然可以直接与保险公司联系办理，但是很多人还是喜欢直接与代理人取得联系。

而且随着投保人的家庭结构、经济状况发生改变，家庭的风险结构

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



也会发生变化。从一个两口之家，到三人世界，到孩子长大成人，家庭的保障计划重点也从普通寿险、健康保障，向孩子的教育保障，向养老保障进行转变。可靠的代理人会与客户保持长期的密切联系，关注客户的家庭风险变化，并提醒对家庭保障作相应的调整，防止保障出现缺口。

五、吃透“四项基本原则”，签订保险合同不用愁

田丽与王雷是大学同学，因为志趣相投成为男女朋友，且两人的恋爱关系也得到了各自家长的首肯。毕业后，两人并没有在同一个地方，但仍然互有往来，不改初衷。王雷的生日快到了，为了给他一个惊喜，田丽悄悄为他投保了一份人寿保险，准备作为生日礼物送给他。谁知当王雷从外地匆匆赶到田丽所在的城市时，却遇到了翻车事故，王雷当即死亡。

听到这个消息后，田丽伤心欲绝，随后想到半个月前曾为王雷投保的人寿保险，于是她便携带着有关的证明及资料，到了保险公司要求支付约定的保险金 2 万元。保险公司在核保时，得知王雷这份人寿保险是在他本人不知情的情况下，由田丽买的，于是便以田丽违反了保险利益原则为由发出了拒赔通知书。田丽想不通了：保单签了，保费也交了，我该履行的义务都履行完毕，轮到保险公司履行义务时，却推三阻四找这么个违反保险利益的理由来搪塞人。一气之下，她把保险公司告上了法院，谁知判决结果却让她失望了，法院支持了保险公司的决定。

无规矩不成方圆，这对于以“风险”为经营对象的保险公司而言显得尤为重要，正是因为如此，在保险数百年的发展过程中，人们不断地总结归纳，总结出了买卖保险的 4 个重要原则，对于规范保险行业的业务拓展、对于投保人利益的保户、对于保险行业的长远发展具有重大的现实意义。因此，我们把“最大诚信原则”“保险利益原则”“补偿原则”“近因原则”，称为订立保险合同、建立保险关系的“四项基本原则”，吃透这四项基本原则，签订保险合同不用愁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）最大诚信原则：生意以信为本



保险中的最大诚信原则指的是：在签订和执行保险合同的过程中，保险人和投保人都必须保持最大限度的诚意，诚实守信，互不隐瞒，互不欺骗，绝对忠实地履行该保险合同规定的义务，并可通过法律手段追偿由此造成的经济损失。

在实际的保险交易中，“告知与说明”“保险”以及“弃权与禁止发言”就是最大诚信原则的表现形式。最大诚信原则追求的是交易的公平性，维护的是保险交易双方的利益。因此，随着我国保险市场的进一步健全、国民保险意识的进一步加强，最大诚信原则的内涵和外延将会在保险领域中不断被挖掘、引申，继续成为中国保险市场发展、保险业操作规范、保险纠纷处理的基石，也必将在务实中发挥越来越重要的作用。

（二）保险利益原则：个人自扫“门前雪”

保险利益是指投保人对保险标的所具有的、受到法律认可的利益，且投保人的这种利益会因保险标的发生意外事故而遭受损失。一般来说，每个人对自己具有可保利益，可以为自己投保人身保险；但是，为他人投保则是有条件的、有限制的。

以寿险为例，如果允许对毫无利益关系的他人进行投保的话，在保险补偿金额远远高于保险费的情况下，肯定会有不少的犯罪分子经不住金钱的诱惑，铤而走险，干起杀死保险标的以骗取保险补偿金的事件。所以在保险中为了有效规范，专门设定了保险利益原则。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）补偿原则：赔偿有限度，勿花冤枉钱

保险标的发生保险事故时，保险人无论以何种方式赔偿被保险人的损失，也只能使被保险人在经济上恢复到受损前的同等状态，被保险人不能获得额外收益。因此，保险人在理赔时一般按以下3个标准确定赔偿额度：以实际损失为限；以保险金额为限；以被保险人对保险标的的可保利益为限。在这3个标准中，以最低的为限。



保险公司有一条重要的原则称为损失补偿原则，其宗旨就是保险的赔偿仅限于被保险人的损失，不会超过其损失，以防其不当得利，产生道德风险。投保人再投保时切记，准确估算保险金额，足额投保，但也不要花过多的冤枉钱。

（四）近因原则：凡事皆应追本溯源

近因是指造成保险标的损失的最主要、最有效的原因。也就是保险事故的发生与损失事实的形成有直接因果关系。按照这一原则，当被保险人的损失是直接由于保险责任范围内的事故造成的，保险人才给予赔偿。这是因为现实中保险标的的损失是由多种风险事故同时或者连续发生造成的，而这些风险事故往往同时有被保风险、非保风险或除外风险。近因原则是判断保险人是否需要赔偿的标准。

在买保险之前一定要清楚这四项原则，只有在明白保险的原则上才能做出正确的决定，不花冤枉钱，让自己投入的每分钱都有贡献，并为自己创造更多的价值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



六、财产保险，锁住你的财产不叫事儿！

2014 年 5 月，张策与自己的新婚妻子外出度蜜月，回来后，却发现新房由于邻居小孩调皮烧纸，造成火灾，新房遭到了一定的损坏。庆幸的是他之前买了房屋保险，要不然他的这场蜜月就成了“毁灭性”旅行。

房屋是绝大部分家庭的固定财产，是家庭成员的避风港湾。很多家庭当新房买回来后，会花费大量金钱进行装修，同时也会购置大量的电器、家具，打造出个性且温馨的休息环境。当业主投入大量金钱后，如何保障这些财产的安全呢？大家可以投保房屋险。只要根据自己的需要投保了该险，就能有效保证房屋以及内部装潢、家具等的财产安全，这样就可以有效保证这种幸福生活，让家庭成员的财产得到保障。

财产损失保险是以投保人的财产物资损失风险为内容的各种保险业务的统称，是财产保险业传统的、也是最主要的业务来源，包括家庭财产保险、企业财产保险等。

从某种意义上讲，人类社会的历史就是与各种灾害事故作斗争的历史。各种自然灾害、意外事故的发生始终是人类必须面对的事实。灾害事故一旦发生，就会造成社会财富的流失，甚至后果十分严重。正因为如此，保险这种经济补偿方式便应运而生。

财产保险起源于意大利的海上保险,早在中世纪的海事法规中就已含有规章性条款。16 世纪以后，在其他西欧国家迅速发展起来，当时买卖保险契约行为已相当普遍。随着海上贸易中心的转移，到 17 世纪，英国伦敦成为世界最主要的海上保险市场。1666 年 9 月 2 日伦敦发生历史上最严重的火灾，第二年，有人开始承保房屋的火灾风险。此后，依照海上保险的做法，对陆上财产的承保财产保险范围逐步扩大到几乎一切自然灾害和意外事故风险，保险标的从房屋扩大到任何有形财产，最后发展到许多无形财产，以至因财产而产生的利益也可以承保。

那现在的财产保险到底可以保什么、怎么保、怎么买、怎么陪？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）保什么

财产保险涉及的范围很大，大到飞机保险、工程保险，小到与生活相关的家庭财产保险、汽车保险、贷款保险等，可谓是包罗万象。财产保险中的财产既包括有形财产（如货币资金、土地及房地产、机器设备等），也包括无形资产（如知识产权、商标权等）。而如果从广义的角度来看，财产保险则是指除人身保险外的其他一切险种，因此财产保险在国外被称为“非寿险”。

（二）怎么保

财产保险以财产及相关利益作为保险对象，当财产与相关利益遭受事故时，保险公司按照事先约定的金额进行经济补偿。

（三）怎么买

要根据自身财产情况选择保险保额，即各项财产值多少钱，如果选择过高，不仅保费交得多，真的发生事故后，也只能按照实际的价值获得赔偿，过低则发生损失后按比例赔偿。保费随保险责任、保险金额而变化。选择网上购买财产保险不仅快捷方便，可以看到不同组合下的报价情况，而且多家公司为网上购买的客户提供优惠价格。



（四）怎么赔

一旦发生保险事故，要尽力防止或减少损失，产生的费用保险可以赔偿。另外要及时通知保险公司，按照保险公司的要求提供事故发生的原因、经过和损失的相关说明材料，并协助保险公司进行事故调查。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



七、分红险？一种越来越红火的理财方式

35 岁的张辰想为自己的资产保值增值作打算，投保了某寿险公司的养老年金分红保险，张辰选择保额 12 万元，月缴 1 312 元，缴费期 15 年，共缴 23.6 万元。

张辰从 55 岁开始每年即可领取 12 000 元，保证领取至 80 岁，共领 30 万元；生存至 55、70 和 80 岁还可额外分别领取祝寿金和满期金 1.2 万元、2.4 万元和 6 万元，共计 9.6 万元；从 35 岁至 80 岁的 45 年期间还可视实际经营情况获得数额不等的红利分配；在 15 年的缴费期内身故，可豁免未缴完的余款，且受益人可继续领取养老金和红利；在 55 岁前因意外伤害而身故，可获赔 12 万元，且受益人可继续领取养老金和红利。

分红险指保险公司在每个会计年度结束后，将上一会计年度该类分红保险的可分配盈余，按一定的比例、以现金红利或增值红利的方式，分配给客户的一种人寿保险。目前，分红寿险、分红养老险、分红两全险及其他有分红功能的险种都被列入分红险范围。

分红险红利主要来源于以下 3 个途径：第一，保险公司实际的风险发生率低于预计的风险发生率的部分，即死差率；第二，保险公司实际的投资收益高于预计的投资收益时所产生的盈余的部分，即利差率；第三，保险公司实际的营运管理费用低于预计的营运管理费用时所产生的盈余的部分，即费差率。

分红险兼具养老和抗通胀功能，而且又具备万能险和投连险所不具备的稳定性。资本市场跌宕起伏，经历了金融危机，百姓的投资意识更趋于保守和稳健，分红险以稳定的收益逐渐受到认可。

分红险的保险费用一般比较高，具有确定的利益保证和获取红利的机会。但是，分红险的分红是不固定的，分红水平和保险公司的经营状况直接相关。怎样才能让分红险发挥最大效益呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）长期投资

分红险作为中长期理财方式，意味着投资期间将跨越牛熊市，以保险公司相对稳健的经营风格，可以为投保人带来预计较为可观的预期收益。分红险产品不仅具备良好的资金积累和增值能力，更有助于培养人们养成长期理财的良好习惯。尤其是对于目前没有足够储蓄或未养成良好储蓄习惯的人。

分红险除具有基本保障功能外，每年还可以根据分红保险业务的实际经营情况，决定红利分配。不论利率处于加息周期还是降息通道，不论资本市场如何变动，分红险的收益都能稳定在一定的水平，成为抵御资本市场动荡的主力险种。此外一些产品在保险期间还提供公共意外全残、身故等多重保险保障，如此可以运用保险产品的保障功能，缓解可能发生的意外给家庭带来的经济压力。

（二）兼顾保障

虽然现在许多人有社保，但社保目前仍然处于“保而不包”的状态，像住院医疗保险中的自费项目、部分门诊费用、误工损失等社会保险都不予报销，鉴于目前震荡的投资环境，分红保险带来的稳健收益可以为家庭成员提供一些保障，克服单一投保分红险保障不足的问题。

（三）按需投保

分红险适合个人经济状况良好、长期收入稳定并且想为未来较远的某一时间点（如子女的教育、婚嫁，自己的养老等）提前做准备的投保人，尤其适合年轻且需要保障期限长的投保人。保险解决的是一生的事情，购买分红保险并非为了赚钱，其目的是为了抵御未来的通货膨胀。

从小开始投保，不仅领取的红利时间长，而且获取的现金红利也多。同时交纳的保险费不增加，但得到的保障却通过分红不断上涨，并且是以复利形式上涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（四）合理配置

分红险作为一款兼具投资、储蓄和保障的新型寿险理财产品，受到部分投保人的青睐，但归根到底来说，在本质上分红保险产品还是一款保险产品，所以投资者在家庭资产配置中需要理性对待，不能在家庭资产中配置过多。



许多投保人购买分红险以后经常在计算现在买的保险将来可以赚多少钱，甚至有代理人也在帮投保人算返还是多少、分红是多少等。其实保障是有成本的，从这个意义上说，拿钱来买保险比把钱放到任何投资渠道的回报来得都要低。要想投资赚钱就不要买保险，买保险赚钱的可能只有一个，就是在交费过程中发生风险。换句话说，保险是不可以算的，能算得出来的都不叫保险。应从加强家庭成员和自身的保障需求方面考虑投保分红保险，而不能本末倒置一味强调分红保险的投资功能，投资只是分红保险的部分功能。

在一定程度上，分红保险使保险公司和保单持有人共同承担了投资风险，保单持有人得到的红利具有不确定性。分红保险是指保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险产品。分红保险的红利实质上是保险公司的盈余，分红回报的多少就完全取决于保险公司的经营状况和理财能力。由于每年保险公司的经营状况不一样，保单持有人所能得到的红利也会不一样。

如果保险公司经营状况良好，保单持有人会分到较多的红利；反之，如果保险公司的经营状况不佳，保单持有人能分到的红利就会比较少，甚至没有。选择分红险，投保者一定要选择经营业绩优良、投资能力强的保险公司的分红产品，而那些经营状况不佳的保险公司分红能力相对

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



较弱，有可能利息低于定期存款，甚至无红利可分。

此外，购买分红险作为一种家庭理财的投资手段，应当注重长期收益，通过较长年份的有效累积，选择红利累积的方式进行再投资，让钱生钱，才能让分红险的资金有较大幅度的增值。



网上热搜问答



1 买旅游保险，我们应该关心哪些事儿？

一、我应该买什么样的保险？

（1）普通游：适合购买短途的旅行意外伤害险，这种保险的保障范围不仅包含有旅游意外伤害，还包含旅游救援。（2）自驾游：自驾游的成员都应购买旅游人身意外方面的险种，突出意外身故、残疾保险和意外医疗等保障责任。

二、已经有保险，还要重复买吗？

如果已经买了其他的保险，请再仔细看一下你的保险条款，看是否会对旅行意外有所保障。主要应高度关注 3 个方面的问题，意外伤害是否可以保？意外医疗费用可以获得赔偿吗？保障的额度是否足够？

三、想买的话哪里买？

目前，市面的旅行险非常众多，各大保险公司都提供不少的险种，具体的购买方式也是很多的，包括柜台、网络等方式。

四、如果理赔，如何申请？

发生意外事故时，请在第一时间就近治疗，同时请拨打保险公司的服务热线或者相应保险服务机构的服务热线。



2 我们买理财保险需先了解些什么？

问题一：理财保险有哪些？收益来源于哪些渠道？

现有的理财保险的产品以及产品组合，多是运用寿险产品来进行运用的。整体来说，理财保险的投资渠道，可能各家公司会有所不同，但大致主要包括：银行大额协议存款、股票、债券、不动产、创业投资、基础建设等方面。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



问题二：理财保险的收益可靠吗?

整体来说，理财保险的收益是不稳定的。所以，大家若是希望通过理财保险来达到获取收益的目的，建议最好是谨慎点、考虑清楚为好。

问题三：理财保险有什么意义与作用?

一是利用保险的保障功能，对人们在生活中不可预知的人身风险起到一定的保障作用。二是运用理财保险附带的理财功能，实现部分的增值收益效果，虽然收益不确定，且比不上其他理财产品，但相应风险毕竟也较低。

问题四：理财保险适宜哪些人?

理财保险比较适合那些已经拥有了基本的养老、意外、医疗保障，又有一部分闲置资金、个人的投资偏好较保守或没有时间打理闲置资金的那部分人群。

3 忘交保费保险公司还会赔偿吗?



保险一般有宽限期的，如果保险缴费是两年以上，到次年保险费未及时缴纳，有 60 天的宽限期。一般保险宽限期为 60 天、医疗保险为 30 天，就是说购买保险在宽限期内就算没交保费，如果发生保险责任事故，保险公司一样要承担赔付责任。但是如果过了保险的宽限期，仍没有续交保费，保险单很可能会失去理赔权。

意外保险属于消费性的保险，一般意外保险一次性缴费，没有宽限期的说法。一般寿险有宽限期，但是要在购买保险签订保单时选择“自动垫付”才能获得宽限期。

4 分红险适合哪些人买?



分红险虽然较为稳健，却非人人适合。有两类群体在购买分红险时尤需慎重：一是短期内需要大笔开支者；二是收入不稳定的家庭。这两类群体需要综合考虑收入情况、风险偏好等，不应对短期收益看得过重。

总体来说，分红险较适合有稳定收入，且不急于用此部分资金的人群，可借此为资产保值或给孩子储备未来的生活资金。同时，分红险也适合要抚养丧失劳动能力家庭成员的家庭。比如，由于身体的因素，残疾智障儿很难买到其他保障型险种，若通过一些年年定额返还年金的分红型险种，其家庭就能满足一部分的现金需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





5 为什么这么多的内地朋友舍近求远去购买香港保险呢？

（1）相对于内地来说，香港的保单需缴付的保费较低并可享有的保额较大。

（2）香港是全球知名的国际金融中心，保险业营运历史悠久，监管制度完善及行之有效，是投保人士信心之选。

（3）多种不同类型的金融产品，可为客户作出妥善的财富分配及投资选择。

（4）特区政府之私隐条例可保护投保人的个人隐私。

（5）无免责条款即 100%赔付，经过保险公司核保及保单生效后，无职业及生活地区限制，全球性保障。

（6）人民币近年的升值使以港币或美金投保变得更合算。而未来人民币的升值速度应该会放缓，甚至有机会掉头向下，这也使将来的用港币的理赔相对于投入的保费更加划算。



6 网上购买保险值得注意的问题有哪些？

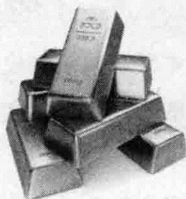
网上购买保险应该根据自身需求，做好保障计划：

一是买保险不能贪图便宜，适合自己的保险才是最划算的保险。同时还要注意核实保单的真伪，避免损失钱财又没享受保障。

二是注意认真查看保险条款中“保险责任”和“责任免除”部分，了解自己享有什么样的保障，便于维护自己的合法权益。

三是注意保险保障是否过期、是否超范围。航空意外险的保险期限通常较短，有的只保一个航程且只保航空意外。如果想省事、保障全面些，且价格合适的话，可考虑为自己量身购买一些一年期或期限更长的“综合意外险”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十章

CHAPTER 10

股票利润险中求，浪里淘金有高手

有人说：股市就是一所社会财经大学。股市的起起伏伏，股票的涨涨跌跌，使不少人半生心血付诸东流，也成就了许多浪里淘金的梦想。那么，面对瞬息万变的股市，我们究竟应该持什么样的态度呢？又究竟该如何操作呢……



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、看懂K线图，玩转股票很轻松

2013 年成商集团的股票，股价从 8.6 元开始飙升，短期涨幅达到 30%。今年的 0559 万向钱潮、中大股份等都是此类股票，短期升幅可观。这类股票的 K 线图特点为：

在市场风起云涌中毫无动静，不引人注目，股价处于相对低位，并在某个狭窄区间震荡反复，一般要历时 4 个交易周，其间曾有成交量极度萎缩的情况出现，当股价在此狭窄地带徘徊时曾有两次以上假突破之势，随后股价又再度回落，5 日、10 日、30 日均价线逐渐靠近，最低价抬高，某一日收出一根中阳线，成交量较前期放大两倍以上，第二日开盘价在昨日阳线实体的一半上方，当日再收一中阳线，成交量继续放大，短期均线开始掉头并向上交叉于中期均线，形成多头排列的局面，则可设立止损位后大胆介入，一般有 20%左右的升幅，若第二日收阴则保持观望态度。

根据 K 线图就可以找到股票底部突破跟进的机会。



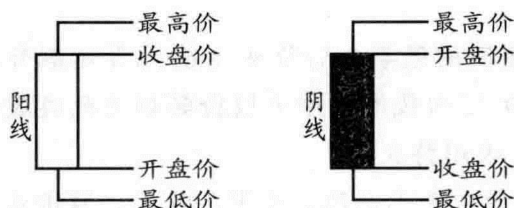
K 线图能够把每日或某一周期的市况完全记录下来，股价经过一段时间的盘档后，在图上即形成一种特殊区域或形态，不同的形态显示出不同的意义。通过分析不同形态的 K 线图，就可以寻找出买卖股票的时机，这也是 K 线图最基本的用途。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



K 线理论起源地是日本，属最古老的技术分析方法，公元 1750 年日本人就已经开始利用阴阳烛来分析大米期货。K 线具有东方人所擅长的形象思维特点，不像西方用演绎法得出的技术指标那样可以定量，因此运用上还是主观意识占上风。K 线分析法在中国以至整个东南亚地区尤为流行。

K 线的常见形状如图所示，K 线中涉及的 4 个价格分别是开盘价、最高价、最低价和收盘价。



K 线的常见形状

K 线图的基本形状有以下几种。

（1）光头阳线和光头阴线。这是没有上影线的 K 线。当收盘价或开盘价正好与最高价相等时，就会出现这种 K 线。

（2）光脚阳线和光脚阴线。这是没有下影线的 K 线。当开盘价或收盘价正好与最低价相等时，就会出现这种 K 线。

（3）光头光脚的阳线和阴线。这种 K 线既没有上影线也没有下影线。当收盘价和开盘价分别与最高价和最低价中的一个相等时，就会出现这种 K 线。

（4）十字形。当收盘价与开盘价相同时，就会出现这种 K 线，它的特点是没有实体。

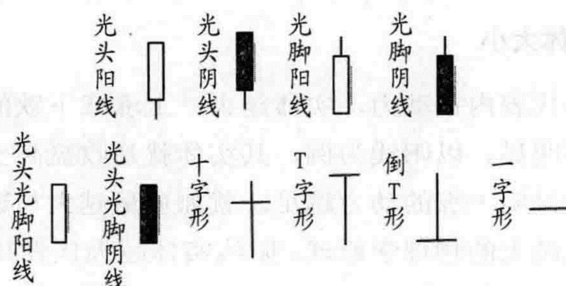
（5）T 字形和倒 T 字形。当收盘价、开盘价和最高价 3 种价相等时，就会出现 T 字形 K 线图；当收盘价、开盘价和最低价三价相等时，就会出现倒 T 字形 K 线图。它们没有实体，也没有上影线或者下影线。

（6）一字形。当收盘价、开盘价、最高价、最低价 4 个价格相等时，就会出现这种 K 线图。在存在涨跌停板制度时，当一只股票一开盘就封死在涨跌停板上，而且一天都不打开时，就会出现这种 K 线。同十

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



字形和 T 字形 K 线一样，一字形 K 线同样没有实体。



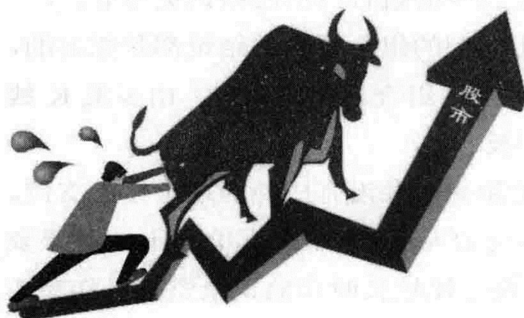
K 线图 10 种基本形状

初学者面对形形色色的 K 线组合，不禁有些为难，其实浓缩就是精华，这里把浩瀚的 K 线大法归纳为简单的三招，下面简单地介绍一下。

第一招：看阴阳

阴阳代表趋势方向，阳线表示将继续上涨，阴线表示将继续下跌。以阳线为例，在经过一段时间的多空拼搏，收盘高于开盘表明多头占据上风，根据牛顿力学定理，在没有外力作用下价格仍将按原有方向与速度运行，因此阳线预示下一阶段仍将继续上涨，最起码能保证下一阶段初期惯性上冲。故阳线往往预示着继续上涨，这一点也极为符合技术分析中三大假设之一股价沿趋势波动假设，而这种顺势而为也是技术分析最核心的思想。同理可得阴线继续下跌的结论。

第二招：看影线长短



影线代表转折信号，向一个方向的影线越长，越不利于股价向这个方向变动，即上影线越长，越不利于股价上涨，下影线越长，越不利于股价下跌。以上影线为例，在经过一段时间多空斗争之后，多头终于晚节不保败下阵来，一朝被蛇咬，十年怕井绳，不论 K 线是阴还是阳，上影线部分已构成下一阶段的上档阻力，股价向下调整

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的概率居大。同理可得知，下影线预示着股价向上攻击的概率居大。

第三招：看实体大小

实体大小代表内在动力，实体越大，上涨或下跌的趋势越是明显，反之趋势则不明显。以阳线为例，其实体就是收盘高于开盘的那部分。阳线实体越大说明上涨的动力越足，就如质量越大与速度越快的物体，其惯性冲力也越大的物理学原理。阳线实体越大代表其内在上涨动力也越大，其上涨的动力将大于实体小的阳线。同理可得阴线实体越大，下跌动力也就越足。

用K线一点通的简单三招，既可对日K线、周K线、月K线甚至年K线进行分析，也可对两根、三根甚至N根K线进行研究和判断。前者可简单运用，后者将N根K线叠加为一根然后进行研究和判断。

K线图反映的是一段时间以来买卖双方战斗的结果。应用单根K线研判行情时，主要是从实体的长短、阴阳、上下影线的长短及实体长短与上下影线长短之间的关系等几个方面进行的。应用一根K线进行分析时，多空双方力量的对比取决于影线的长短与实体的大小。一般来说，指向一个方向的影线越长，越不利于股价今后朝这个方向变动。阴线实体越长，越有利于下跌；阳线实体越长，越有利于上涨。

对于两根K线的组合来说，第二天的K线是进行行情判断的关键。简单地说，第二天多空双方争斗的区域越高，越有利于上涨；越低，越有利于下跌，也就是说，从区域1到区域5是多方力量减少、空方力量增加的过程。K线多的组合要比K线少的组合得出的结论更可靠。

应用K线理论应注意的是：由它们的组合得到的结论都是相对的，不是绝对的。要尽量使用根数多的K线组合。一般说来，由多根K线组合得到的结果一般不会与事实相反。

由于K线分析基于一种经验的积累，并没有成熟的理论作为支持。所以，即使面对相同的K线图，不同的人也会得出不同的结论。如果要运用K线作技术分析的话，除了要观察比较长时期的记录资料以作参考外，还要有相当丰富的经验才能作出准确的判断。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



二、移动平均线——选股利器不能丢

王涛刚入股市不久，想着炒股赚钱。刚开始他买了一种涨势比较好的股票，可他买了以后这只股票连续一星期下跌，为了不亏损更多，他赶紧把股票抛了。

意想不到的是，抛出之后股票又开始涨了。王涛觉得自己真是太倒霉了，买了就跌，卖了就涨。可是他的一位股民朋友听了之后，告诉他“这并不是倒霉，而是你没有选好买进、卖出的时机”。

他的朋友告诉他，以后再买股票的时候，一定要找准时机，可以结合 K 线图制作移动平均表，来找到最佳的买进、卖出时机。

移动平均线（MA）是以道·琼斯的“平均成本概念”为理论基础，采用统计学中“移动平均”的原理，将一段时期内的股票价格平均值连成曲线，用来显示股价的历史波动情况，进而反映股价指数未来发展趋势的技术分析方法。它是道氏理论的形象化表述。

对于个股的移动平均线进行分析，是选中强势股、黑马股的又一有效方法。移动平均线是分析价格变动趋势的一种方法，它主要是将一定时间内股票的收盘价加以平均，根据平均值制作出曲线。实际应用中，常常将每日的 K 线图与平均线绘于同一张图上，这样便于分析比较。通过分析平均线的走势以及平均线与 K 线之间的关系来决定买卖时机。

（一）如何分析平均线

首先，平均线本身可以反映股价目前的运动趋势。当平均线向上运动的时候，反映股价总的趋势是向上的；相反，当平均线向下倾斜的时候，说明股价正在一个下跌趋势当中。平均线运行的角度反映了这个趋势的强弱程度，越是陡峭的平均线反映出的股价运动趋势越是强烈。因此，分析平均线系统首先就是看它运动的方向与角度，从而判断目前股价运动的大趋势及这个趋势的强弱程度。

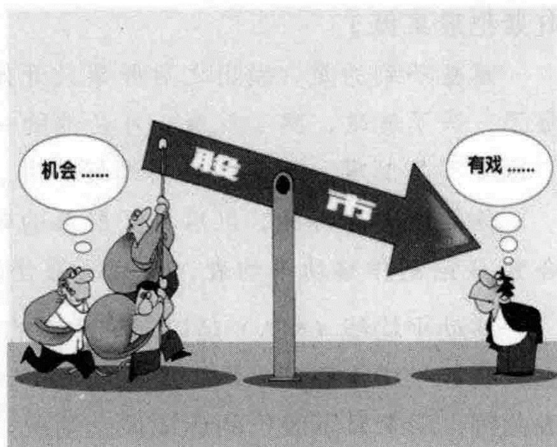
其次，要观察不同期限的平均线的运动情况之间的关系。简单地说，是观察短期、中期、长期均线之间的排列关系。这种排列关系常常被分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为多头排列、空头排列和整理形排列3种。

所谓多头排列，是指均线系统中，短期均线在最上方，中期均线在短期均线之下，而长期均线更在最下方，同时所有均线都正向上方运动，这种排列揭示出股价运动正处于一个强烈的多头趋势中，这种趋势还会保持一段时间。



空头排列是指均线系统中短期均线在最下方，中期均线在短期均线之上，而长期均线更在中期均线之上，同时所有均线正以一定角度向下运动，这种排列方式说明股价正处于一个下降趋势之中。

整理形态排列是指短期、中期、长期均线都呈水平运动状态，且相互纠缠在一起，相距非常之近，这种排列说明股价的运动暂时失去方向，等待突破。

最后，要看目前的股价处于均线系统之中的什么位置。一般来讲，股价在均线系统之上是强势信号，股价在均线系统之下是弱势信号，如果股价与均线系统非常接近，且股价波动幅度很小，那么面临的将是一个突破，以决定后市的方向。

（二）平均线的实战应用

（1）选股必须先分析其平均线的排列情况，认清该股目前所处的趋势。

（2）选股应选均线系统多头排列的股票，这些股票呈强势，获利机会大增。

（3）平均线反映的是大众平均持股成本，通过分析股价与均线之间的位置关系，可以估计目前市场上的获利势压及空头回补意愿的强弱。

（4）通过分析均线系统可以得出一系列买卖信号，而均线系统本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



身的反应比较慢，所以应该加上日 K 线的分析，由它们之间的位置关系来决定买卖策略。

股价经常贴着趋势运动，在趋势没有改变之前，不必卖出手中的股票；而趋势线越陡峭的个股，反映出强的走势，应该列入优先考虑选择之中。这类股票的均线系统必须呈多头排列方式，且每次股价回档都在均线之上获得支撑，而回档也常常用横盘的方式来完成，股价横盘等待均线上扬，一旦均线上升到接近股价的位置，便发挥出均线的助涨功能，推动股价继续上扬，这类股票必须牢牢抓住。

分析上升趋势线的仰角是非常重要的选股分析方法，一旦买入自己认为的强势股，就一定要盯住其上升趋势，看它是否继续维持强势。

趋势的改变，投资者应特别加以警觉，因为那是多空力量的转变，绝对不要忽视这种转变，当趋势的改变信号甚至反转形态出现时，就是应该换股的时候了。所以，投资者一定要选择强势股介入，但又要避免选择乖离率太大的个股，因为这些股票虽然势头很强，但升势过猛正需要回调整理，不如等它回调至均线附近再介入。

三、创业板——争做中国的纳斯达克

美国的纳斯达克孕育出了微软、英特尔、思科这样兼具科技创新和高额回报的公司，2009 年 10 月 30 日，被称为“中国式纳斯达克”的深交所创业板正式登上了历史舞台。历经 10 年酝酿的创业板，究竟能否肩负起引领产业转型、科技创新的重任呢，股市投资者在这样一个快速成长的市场中又面临着怎样的风险呢？不妨看看其他例证。

1995~2007 年，纳斯达克和加拿大 TSX-V 的退市公司数量甚至超过了同期新上市公司的数量，而韩国科斯达克、我国台湾 OTC 和英国 AIM 的退市公司也达到新上市公司数量的一半左右。

作为全球创业板的旗舰，自纳斯达克创立，全球共有 39 个国家和地区先后设立了 75 家创业板市场，截至 2007 年末仅剩下 41 家，另外 34 家先后被关停并转。

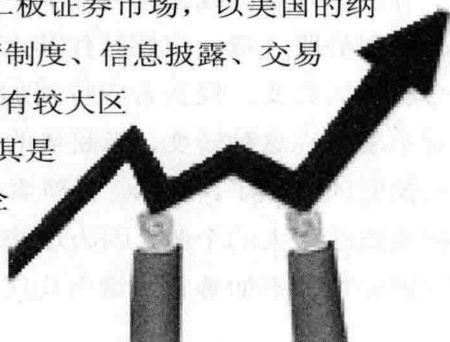
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2009 年 9 月 21 日，纳斯达克收盘 2 138 点；而在 2000 年年初，纳斯达克的指数高达 5 048 点。也就是说，9 年过去了，这个全球最优秀的创业板市场跌幅达到 57.64%。

高增长、高科技、高附加值的创业板指数可以称得上是经历了一个大起大落，从初始值 1 000 点到高歌猛进到最高的 1 239 点，继而急转直下，一度跌破 700 点，跌幅已经超过 30%，个股拦腰斩断者也比比皆是。“三高”的创业板在艰难成长的同时，不得不加上“一高”——高风险。

创业板是地位次于主板市场的二板证券市场，以美国的纳斯达克为代表。它在上市门槛、监管制度、信息披露、交易者条件、投资风险等方面和主板市场有较大区别。其目的主要是扶持中小企业，尤其是高成长性企业，为风险投资和创投企业建立正常的退出机制，为自主创新国家战略提供融资平台，为多层次的资本市场体系建设添砖加瓦。



在我国，创业板特指深圳创业板，是对于沪、深主板股票市场的重要补充。

在创业板市场上市的公司大多从事高科技业务，具有较大的成长空间，但往往因为成立时间较短，所以规模较小、业绩也不突出，但有很大的成长空间。可以说：创业板是一个门槛低、风险大、监管严格的股票市场，也是一个孵化科技型、成长型企业的摇篮。

炒作创业板新股需要注意以下事项。

（一）只短线博弈，不搞长期投资

创业板因有退市机制，风险很大，所以投资者要利用短期交易日博弈，不可恋战。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）一定要学会止损

新股的炒作是大资金重仓做短线的最好品种，短线收益大，但风险也大。因此作好风险的控制，严格止损是新股操作中的重中之重。

（三）一定要作好战前分析

看看上市新股是否符合下列条件：

（1）上市公司要有特殊或尚未被市场挖掘的题材；（2）符合当前市场热点，发行价较低；（3）大股东实力强，有特殊的背景；（4）股本结构独特，存在股权之争题材；（5）上市前夕突发利空消息；（6）游资、券商、基金都青睐；（7）流通盘在 2 000 万~12 000 万股为佳。符合以上条件的新股，可重点考虑。

（四）介入要迅速

新股首日上市股价波动较块，稍有迟疑，股价就会有 5%甚至 10%左右的涨幅。因此在发现机会来临时，介入一定要迅速。

（五）不是所有的创业板新股都是可以参与的

当市场未出现符合条件的新股时，绝不介入。实战中有无好的定力，是创业板新股操作成败的重要前提。

四、短线操作得收益，10 条铁律要牢记

香港四大富豪之一的郑裕彤，在股票市场的操作上，就非常偏好于进行短线的操作。大量的短线操作使他既能够迅速地取得收益，又避免了长期持有某一只股票所带来的风险，同时还可以降低占用大量资金所形成的资金成本。

郑裕彤在 2008 年 10 月底曾买进 6.5 亿股的大唐潼金（HK），占该股份已发行股本的 16.82%，2008 年 11 月 26 日，他根据市场的变化，相继于 2009 年 5 月 30 日对该股份进行减持，剩下 3.02 亿股，占总股本

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



的 11.07%。

后来随着香港市场一路不断向前走好，郑裕彤于 2009 年 7 月 9 日在原有的基础上增持 2.62 亿大唐潼金，共计拥有大唐潼金 5.64 亿股，已占发行总股本的 20.68%。

2011 年，根据保守估计，郑裕彤持有该股份的总市值达 7 614 万，在该股上，他已经获取了大额收益。

此外，他对明峰珠宝的操作也较为频繁。于 2009 年 7 月 22 日又买进 4 500 万股，占股本的 5.48%。后来分别于 2009 年 7 月 29 日与 7 月 30 日增持该股份，共有 4 730 万股，累计占到总股本的 5.76%，随后在 2009 年 8 月 5 日他又减持 90 万股，减持后占总股本的 5.08%。

短线投资是指在几天内，甚至当天内买进卖出，获取差价收益的投资行为。短线投资所冒的风险较大，但有时收益很可观。对做短线者来说，公司业绩好坏、市盈率高低是不重要的，重要的是股价是否有相当幅度的频繁涨落，从而有利可图。



短线与长线本无优劣之分，只要适应就行，只要擅长就是。在有风险控制手段的前提下，短线的积少成多，在一轮行情中也能取得超额收益；而在选对股票的前提下，长线更能取得非常稳健的高收益。

炒股是一种风险很大但收益很高的投资，但不是人人一学即会，特别是短线操作，被喻为刀口舔血，要制定铁的纪律。然而，说难也难，说不难也不难，其实它就在我们身边，以下是短线操作 10 条铁律。

第一条：快进快出

短线操作要讲究时间，时间不能太短，否则没有收益；时间也不宜过长，原本想快进短炒结果长期被套是败招，即使被套也要遵循铁律而快出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第二条：短线要抓领头羊

短线操作一定要抓紧领头羊，领头羊往西跑，炒股者不能向东。领头羊上山，炒股者不能跳崖。抓不住领头羊，逮第二头羊也可以。千万不要跟随错误的目标，否则就会掉队。



第三条：上涨时加码，下跌时减磅

这同骑自行车的道理一样，上坡时，用尽全力猛踩，一松劲就可能倒地；下坡时，紧握刹车，安全第一。铁律是一旦刹车失灵，要弃车保人，否则撞上汽车就险象环生了。在股票上涨的时候加码，以求获得更多的利润；在股票下跌的时候及时减磅，让损失降到最小。

第四条：再烂的股票如果连续下跌了 50%后都可抢反弹

人的一生不可能都是得意之时，也不会一直是阴雨天。股票也是一样的，走到最坏的境地就会往好的方向走，遭遇重大利空被腰斩的股票，不管基本面多差，都有 20%的反弹。铁律是，不能热恋，反弹到阻力平台或填补了两个跳空缺口后要果断下车。

第五条：牛市中不要小觑冷门股

没有什么是肯定的，不要觉得这个是冷门就彻底放弃，冷门有的时候也会是潜力股，是一匹黑马。所以在牛市中，不要小觑冷门股，也许它会使人成为大赢家。

第六条：买进股票下跌 8%应坚决止损

这条铁律就如同下象棋，下棋看 7 步，在被动局面时，一定要丢“卒”保“车”，保住了资金才有翻盘的可能。铁律是止损时主要针对规避系统性风险。不适应技术性回调，因为小“卒”过河，胜过十“车”。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第七条：高位三连阴时卖出，低位红三兵时买进

这如同每天必看的天气预报，阴线乌云弥漫，暴雨将至；阳线三阳开泰，艳阳高照。铁律是庄家将用此骗线洗盘或下跌中继，应结合个股基本信息甄别。

第八条：大盘暴跌时逆行的股票

这无疑像海边游泳，只有退潮时，才能看清谁在裸泳。裸者有两种可能：一种是穿了昂贵的“隐身衣”；一种是真没钱买裤衩。铁律是逆市飘红有可能是大资金扛顶，后市大涨；也有可能是庄家诱多拉高出货，关键看是否补跌。

第九条：敢于买涨停板股票

追涨停之所以被称为加入敢死队，是因为这是要胆略和进行冒险的。这如同徒手攀岩，很危险，一脚踩空便成自由落体。当登上了山峰，便会一览众山小，财富增值极快。因为只要涨停被封死，随后还有涨停。铁律是在连续涨停被打开前，一定不要松手，松手就前功尽弃。

第十条：买入跌停板被巨量打开的股票

巨量跌停，被大单快速掀开，应毫不犹豫杀进。这如同我们在夜空中看焰火，那焰火先是由绿变红，再一飞冲天。巨量下一般都能从跌停到涨停，当日有20%斩获。铁律是美丽的焰火，很快成过眼烟云，翌日集合竞价时立马抛空。

五、黑马股——突破整盘擒“黑马”

2009年3月，财政部、住房和城乡建设部联合下发了《关于加快推进太阳能光电建筑应用的实施意见》及《太阳能光电建筑应用财政补助资金管理暂行办法》，为有效缓解光电产品国内应用不足的问题，在发展初期采取示范工程的方式，实施“太阳能屋顶计划”，加快光电在城

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



乡建设领域的推广应用。

三峡新材控股的宜昌当玻硅矿有限责任公司参与合作，此股的主营业务为玻璃制造、加工，看似与太阳能无关，但有关资料显示，在太阳能光伏产业链中，主要生产过程包括硅砂、晶体硅、硅锭、硅片、电池片、电池模块的制造，最上游原材料为硅砂。

所以，三峡新材虽然本身并不直接参与太阳能产业，但它却是太阳能产业的上游资源掌控者，这无疑将带给市场巨大的想象空间。此外，此股前期走势极为稳健、累计涨幅小，并无明显炒作迹象。而且从二级市场的走势和题材想象空间分析，三峡新材都具备了领涨的潜力。此股随后也不负众望，在主力的炒作下，出现了连续5个涨停板的飙升走势，俨然成为主力在这一波题材下的龙头股。这就是股民们推崇备至的“黑马股”。

黑马原来是指在赛马场上本来不被看好的马匹，却能在比赛中让绝大多数人跌破眼镜，成为出乎意料的获胜者。黑马股是指价格可能脱离过去的价位而在短期内大幅上涨的股票。

黑马股可遇而不可求，一般被大家都看好的股票就很难成为黑马。因此黑马股不是人人瞩目的明星股，也不是涨幅最大的个股，而是短线投资者本来不看好，但却能异军突起的个股。

黑马股一般具有以下特征：

首先，能成为黑马的个股在启动前总是会遇到各种各样的利空。利空主要表现在：上市公司的经营恶化，有重大诉讼事项，被监管部门谴责和调查，以及在弱市中大比率扩容等。虽然利空的形式多种多样，但有一点是相同的：就是利空消息容易导致投资者对公司的前景产生悲观情绪，有的甚至引发投资者的绝望心理而不计成本地抛售股票。

其次，黑马形成前的走势也让投资大众对它不抱希望。因为走势非常难看，通常是长长的连续性阴线击穿各种技术支撑位，走势形态上也会显示出严重的破位状况，各种常用技术指标也表露出弱势格局，使投资者感到后市的下跌空间巨大，心理趋于恐慌，从而动摇投资者的持股信心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



最后，能成为黑马的个股在筑底阶段会有不自然的放量现象，显示出有增量资金在积极介入。因为散户资金不会在基本面利空和技术面走坏的双重打击下蜂拥建仓，所以这时的放量说明有部分恐慌盘在不计成本地出逃，而放量时股价保持不跌常常说明有主流资金正在建仓。因此，这一特征反映出该股未来很有可能成为黑马。投资者对这一特征应该重点加以关注。

判断一只股票是否有黑马的潜力，需要从下面介绍的几个方面进行分析。

（一）从公开信息中寻找

政治局面的好坏会直接影响经济运行的状况，对短线投资者的投资信心会产生直接的影响。不但国家大的政治环境对股市有一定的影响，国内的各种跳空政策、信息也会引起股市的动荡。



作为一个成功的短线投资者，只有掌握了收集和利用信息的本领，才有可能在操作中发现黑马，快速获利。对于个股来说，黑马的蛛丝马迹隐藏在上市公司所发布的公告和股本结构的变化中，新股东与上市公司之间的资产置换，往往是新股东将优良资产与上市公司的劣质资产进行的置换，这样必然会反映在股价上。

（二）通过K线形态寻找

黑马股在底部横盘时的K线形状往往具有鲜明的特色，不仅排列得十分紧密、整齐，而且呈现出一种碎粒状的样子，也被称为“小豆排列”。

其实，小豆排列的情况相当常见。区别在于：一是黑马股的小豆排列位置低，与其他股的中高位横盘不一样；二是时间长，黑马股的小豆

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

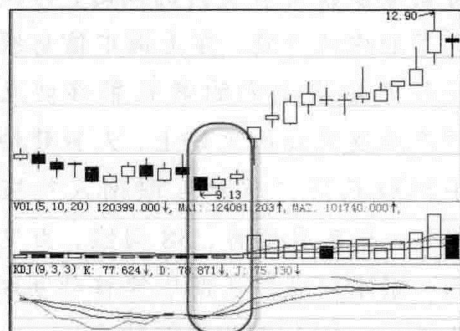


排列往往贯穿整个底部横盘时期。若在启动时采用“小慢牛”的方式向上拉升，这种小豆排列的情况将长期延续，甚至会伴随股价升至令人难以置信的程度。小豆排列表明股价的振幅很小，庄家不仅掌握了较多的筹码，而且有较强的控盘能力。

（三）通过均量线与 KDJ 寻找

均量线是一种反映一定时期内市场平均成交情况亦即交投趋势的技术性指标。它是将一定时期内的成交量（值）相加后平均而得到的，在成交量（值）的柱条图中形成较为平滑的曲线。

一只股票成交量上发生的变化能准确说明它是否有成为黑马的潜质，每天盯盘的投资者会发现，股价是一只股票发展现状的直接反映，而成交量则体现出投资者对于股价变化的心理承受能力。利用均量线和 KDJ 结合选股是一种最简单、最有效的寻找黑马的方法。当两者同时形成金叉时，将是黑马短期启动的前兆，如右图所示。



（四）在排行榜中寻找

对于短线投资者来说，通过沪深两市每日涨幅排行榜很容易发现黑马股的踪影，这样既简单、便捷，又有一定的准确率。相比于在各种复杂的指数、指标、数据中寻找黑马，这个办法就容易多了。在大智慧炒股软件中，输入 61 或 63，按【Enter】键，即可进入沪市或深市的涨幅排行榜。

股民大都希望自己能够骑上一匹“黑马”，让自己的资产在“马背”上迅速升值。不过烈马往往难驯，黑马更是如此，经常是黑马股没有发迹时，发现不了，黑马股一旦启动，又追不上了。因此，如何发现黑马股就显得尤为重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



六、安装炒股软件，足不出户战股市

上海大智慧软件开发有限公司针对时下市场流行的各款手机操作系统平台设计了大智慧软件手机版，它秉承用户使用习惯独立设计、开发而成。其界面友好，用户无需花费过多时间学习，便能在最短的时间内轻松玩转“大智慧”。其软件成为当下投资者在移动状态中的必备之选，股市风向标。



2013 年末，大智慧炒股手机版在得到众多投资者支持的同时，再次得到了业内的肯定。在上海市信息服务业行业协会主办的第五届移动互联网产业发展高峰论坛上，大智慧炒股手机版获得“移动互联网人气应用奖”。与新浪微博、58 同城、百度地图、京东商城、沃商店等移动互联网翘楚，站上同一领奖台，是股票行业唯一一家获得此殊荣的企业。

2014 年 7 月，大智慧手机理财软件再度创新，大智慧手机版 V7.51 正式上线。该软件智能升级自选股功能，提供全市场实时行情查看、盘中异动实时提醒功能，更涵盖有星级用户的内部理财特卖会以及收益远超同类“宝宝”的神秘产品。全新的大智慧手机 7.51 版，被众多业内人士视为移动互联网金融理财的融合创新服务版本。

炒股软件也就是股票软件，它的基本功能是信息的实时揭示（包括行情信息和资讯信息），所以早期的炒股软件有时候会被叫做行情软件。一般炒股软件会提供股票、期货、外汇、外盘等多个金融市场的行情、资讯和交易服务等一站式服务。

比较著名炒股软件有大智慧、同花顺、决策天机、快枪手、财急送、牛宝宝金融终端系统、红三兵、航海家软件、超赢王、钱龙、麟龙、宏汇、通达信、红股通、股融软件等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



炒股软件是通过对市场信息数据的统计，按照一定的分析模型来给出数（报表）、形（指标图形）、文（资讯链接），用户则依照一定的分析理论，来对这些结论进行解释，也有一些傻瓜式的易用软件会直接给出买卖的建议。其实，比较正确或者实在的用法，是应该挑选一款性能稳定、信息精准的软件，结合自己的炒股经验，经过摸索之后，形成一套行之有效的应用法则，那样才是值得信赖的办法，而机械地轻信软件自动发出的进场离场的信号，往往会谬以千里。

软件应用于各个领域，有了软件的发展，加速了社会发展的步伐。炒股软件同样是个工具，它把源码数据经过汇编语言，以线、点、柱、饼、面等形式显示在计算机上。



网上热搜问答

1 中小股民如何快速捕捉黑马股？



原则之一：不炒下降途中的底部股只选择升势确立的股票，在升势确立的股票中，发现走势最强、升势最长的股票。

原则之二：选择沿 45 度角向上运行，而成交量逐步递减的股票。沿 45 度角向上的股票走势最稳、最长。

原则之三：选择买入连续涨停的各股连续涨停的股票，大多出现在大势相好之时，介入这类股票是最刺激的了。

2 怎样锻炼看盘感？



良好的盘感是投资股票的必备条件，盘感需要训练，通过训练大多数人会进步。如何训练盘感，可从以下几个方面进行：

（1）坚持每天看盘，并按自己的选股方法选出目标个股。看盘的重点在浏览所有个股走势，副业才是找目标股。看盘后可从个股的趋同性发现大盘的趋势，从个股的趋同性发现板块。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（2）对当天涨幅、跌幅在前的个股再一次认真浏览，找出个股走强（走弱）的原因，发现你认为的买入（卖出）信号。

（3）实盘中主要做到跟踪目标股的实时走势，明确了解其当日开、收、最高、最低的具体含义，以及盘中的主力的上拉、抛售、护盘等实际情况。

（4）条件反射训练。找出一些经典底部启动个股的走势，刺激自己的大脑。

（5）训练自己每日快速浏览动态大盘情况。

（6）最核心的是有一套适合自己的操作方法，特别是适合自己。

3 如何从每日涨幅榜中挖掘追涨机会？



（1）外因：涨幅榜上的个股有很多是受到外在的利好消息影响，主要是有利于该上市公司的各种市场传闻、消息。

（2）内因：公司自身的基本面情况得到改善。

（3）受到市场主流资金的关注，或者大量游资的积极介入，使得股价短线迅速上升，因而进入涨幅前列。对于这类个股关键是要区分介入资金的性质，在不能确定增量资金性质的前提下，以短线操作为好。

（4）受到市场热点的波及，有些公司虽然没有上述的各种涨升条件，当恰好属于市场热点板块时，往往也有较好的涨幅。

此外，还有一些比较特殊的情况下，个股也会名列涨幅榜，例如：庄家出货阶段，为了吸引投资者的注意，有时故意通过尾盘拉高，使该股上涨幅榜。

4 如何挑选龙头板块与龙头股？



（1）板块内一定要有涨停股：热点板块一定要有涨停。板块内都是大面积涨停，这证明追捧这种热点的资金太多了，把一个股票封涨停后，钱还用不完，还得去把其他许多股票也一起封了。

（2）从板块内找龙头，要看历史股性：这个就要考验投资者了，就是看投资者对历史上那些喜欢大涨的各板块强势龙头股的熟悉度如何。

（3）比谁先拉升：热点板块率先封涨停的，很明显就是板块龙头，后期不排除连续涨停的可能性，当然应该作为出击的焦点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（4）看筹码集中程度：筹码经过长时间整理，上方筹码峰压力较小，筹码较为集中的，后期较有可能涨得较好。

（5）龙头股往往有独立性：往往敢于在大盘上涨的时候强力压盘，在大盘下跌的时候率先启动上涨，甚至有可能带动大盘上涨。

（6）龙头股启动的时候可能会留下跳空缺口：即高开高走，高开的意思即不让前一天被洗出的踏空盘轻易追入。

5 股票补仓的时候需要注意哪几点？



补仓是被套牢后的一种被动应变策略，它本身不是一个解套的好办法，但在特定情况下它是最合适的方法。在具体应用补仓技巧的时候要注意以下要点：

一、熊市初期不能补仓

股价跌得不深坚决不补仓。如果股票现价比买入价低5%就不用补仓，因为随便一次盘中震荡都可能解套。要是现价比买入价低20%~30%以上，甚至有的股价被天斩时，就可以考虑补仓，后市进一步下跌的空间已经相对有限。

二、大盘未企稳不补仓

大盘处于下跌通道中或中继反弹时都不能补仓，因为股指进一步下跌时会拖累绝大多数个股一起走下坡路，只有极少数逆市走强的个股可以例外。补仓的最佳时机是在指数位于相对低位或刚刚向上反转时。

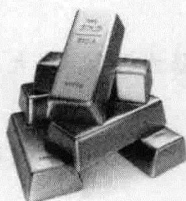
三、弱势股不补

特别是那些大盘涨它不涨、大盘跌它跟着跌的无庄股。因为，补仓的目的是希望用后来补仓的股的盈利弥补前面被套股的损失，既然这样大可不必限制自己一定要补原来被套的品种。所以，补仓要补就补强势股，不能补弱势股。

四、前期暴涨过的超级黑马不补

历史曾经有许多独领风骚的龙头，在发出短暂耀眼的光芒后，从此步入漫漫长夜的黑暗中。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十一章

CHAPTER 11

瞄准了债券市场，稳健高利保收益

与储蓄相比，债券的收益率更高；与股票、期货相比，债券的风险较低。债券投资是众多投资方式中相对完美的投资，它进可攻、退可守、高收益、低风险。如果债券票面价格上涨，债券投资者就能得到利息和票面价格差价的双重收益；如果债券票面价格下跌，投资者只需要继续持有，最坏的结果也能赚到购买时发行人承诺的利息。因此，债券投资无疑是一种让投资者稳坐钓鱼台的投资方式。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



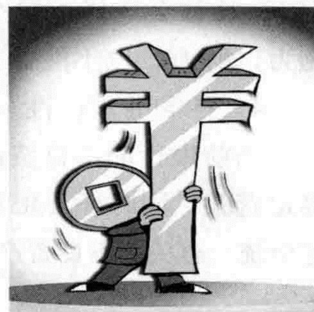
一、把控信用风险，掌控债券理财的“舵”

2014年六七月份是发债企业跟踪信用评级的高峰期，也是信用债券市场传统的“变盘期”。从历史的行情来看，信用市场似乎很难逃脱调整的“宿命”。从年初至7月份的数据看，今年以来负面评级行动并不太好，但相比之下，正面评级调整显得更为密集，一定程度上削弱了负面评级对行情整体走势的影响。可是，“降级冲击波”未现，不代表可以漠视负面评级所揭示的信用环境局部恶化的状况。

2014年6月16日，有两家民营企业同时在银行间市场发布重大公告，披露其债务本息偿付出现了问题。

作为“江苏省中小企业2011年度第一期集合票据”联合发行人之一的江苏恒顺达生物能源有限公司表示，无法按照相关偿付安排计划，将到期应付本息足额提前划付至偿债专户。

当天华通路桥集团公告称，因公司董事长正协助相关部门进行调查，尚未返回企业主持工作，将于7月23日到期的短期融资券——13华通路桥CP001本息兑付存在不确定性。



信用风险又称违约风险，是指借款人、证券发行人或交易对方因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行、投资者或交易对方遭受损失的可能性。

投资者在进行债券投资时，风险控制始终是第一位，除了参考信用评级机构对债券信用风险评级外，还要根据自己独立开发的债券信

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



用风险评级体系，确定目标债券最终的信用等级。

对于一些重点关注的无担保债券品种，还应实地调研，不仅要考虑当地政府、股东对企业经营状况的影响，还要考虑企业所处的行业背景、战略管理能力等因素。此外，还要考察企业的财务健康状况及其资产质量、资本结构、盈利能力和现金流等因素，然后结合企业所处行业的信用风险特征，将企业之间的债务保障程度进行比较，最终确定债券的相应级别。

（一）信用风险的主要特点

1．风险的潜在性

许多企业明知在银行借贷还不起也要借。比如，许多国有企业决定从银行借款时就没有打算要偿还。据调查，目前国有企业平均资产负债率高达80%左右，其中有70%以上是银行贷款。这种高负债造成了企业的低效益，潜在的风险也就与日俱增。

2．风险的长期性

观念的转变是一个长期的、潜移默化的过程，尤其在当前中国从计划经济向市场经济转变的这一过程将是长久的阵痛。切实培养银行与企业之间的“契约”规则，建立有效的信用体系，需要几代人坚持不懈地奋斗。

3．风险的破坏性

思想道德下滑，事态就会越变越糟。不良资产形成以后，如果企业本着合作的态度，双方的损失将会减少到最低限度；但许多企业在此情况下，往往会选择不闻不问、能躲则躲的方式，使银行耗费大量的人力、物力、财力，也不能弥补所受的损失。

4．控制的艰巨性

当前银行的不良资产处理措施，都具滞后性，这与银行不良资产的界定有关，同时还与银行信贷风险预测机制、转移机制、控制机制没有完全统一有关。不良资产出现后再采取种种补救措施，结果往往于事无补。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（二）信用风险的影响

信用风险对债务双方都有影响，主要对债券的发行者、投资者和各类商业银行和投资银行有重要作用。

1．对债券发行者的影响

债券发行者的借款成本与信用风险直接相联系，所以债券发行者受信用风险影响极大。计划发行债券的公司往往会因为许多不可预料的风险因素而大大增加融资成本。例如，平均违约率升高的消息会使银行提高对违约的担心程度，从而提高了对贷款的要求，使公司融资成本增加。即使没有什么对公司有影响的特殊事件发生，经济萎缩也可能增加债券的发行成本。



2．对债券投资者的影响

对于有些证券来说，风险承受者是投资者，随着债券信用等级的降低，则应增加相应的风险贴水率，即意味着债券价值的降低。同样，共同基金持有的债券组合会受到风险贴水率波动的影响。风险贴水率的增加将减少基金的价值并影响到平均收益率。

3．对商业银行的影响

借款人对银行贷款违约时，商业银行就成了信用风险的承受者。银行因为两个原因会受到相对较高的信用风险的影响。第一，银行的放款通常在地域上和行业上较为集中，这就限制了通过分散贷款而降低信用风险的方法的使用。第二，信用风险是贷款中的主要风险。随着无风险利率的变化，大多数商业贷款都设计成浮动利率。这样，无违约利率变动对于商业银行来说基本上没有什么风险。而当贷款合约签订后，信用风险贴水率则是固定的。如果信用风险贴水率升高，则银行就会因为贷款收益不能弥补较高的风险而受到损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）避险原则

1．对称原则

金融机构的资产与负债的偿还期应保持高度的对称关系，无论资产还是负债都要有适当的期限构成。资产的分配和期限的长短要根据资金来源的期限或流转速度来确定。

2．资产分散原则

金融机构将资金投资于证券或进行放款时，应注意选择多种类型的证券和放款，尽量避免将资金集中于某种证券或某种放款。如在证券市场购买不同产业、不同期限的证券，对大型项目组织银团贷款等。

3．信用保证原则

在授信时，要求受信人以相应的有价证券或实物资产作为抵押或者由第三者承诺在受信人不能清偿债务时承担履约的责任。

二、投资国债有技巧，稳健踏实不可少

林爱民已过花甲之年，是一位名副其实的国债迷，他将自己辛辛苦苦攒下的30万元血汗钱全部投资在国债上。

由于他的儿女目前的生活状况还不错，儿子是外企高管，女儿是教师，收入都不错，所以他便也不需要为孩子们的生活操心，而且他也不想成为孩子们的累赘。本来手里就有一笔存款，于是他决定投资，心想只要能安安全全地获得比银行更高的收益就行，所以他就将手里所有的资金用于购买国债。

十几年来，林爱民听这个邻居说他们购买的基金涨了，听那个邻居说他们购买的股票翻了倍，但是他仍然从未动心，一如既往地购买国债。

国债，又称国家公债，是国家以其信用为基础，按照债的一般原则，通过向社会筹集资金所形成的债权债务关系。国债是由国家发行的债券，是中央政府为筹集财政资金而发行的一种政府债券，是中央政府向投资者出具的、承诺在一定时期支付利息和到期偿还本金的债权债务凭

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



证，由于国债的发行主体是国家，所以它具有最高的信用度，被公认为是最安全的投资工具。

国债一向是中老年投资者最爱的投资方式。虽然国债的收益不如其他债券高，但是它以风险性最低、收益稳定的特点备受一些投资者的欢迎，成为了中老年投资者最主要的投资方式。

（一）国债自身的优势

1. 流通性强

由于国债在交易所上市，参与的投资者较多，因而具有很强的流通性。只要证券交易所开市，投资者随时可以委托买卖。因此，投资者若不打算长期持有某一债券到期兑取本息，则以投资上市国债最好，以保证在卖出时能顺利脱手。

2. 买卖方便

目前证券营业部都开通自助委托业务，因此投资上市国债可通过电话、电脑等直接委托买卖，不必像存款或购买非上市国债那样必须亲自到银行或柜台去，省时又省力。

3. 收益高且稳定

与银行存款相比较，各上市国债品种均具有高收益性。这种高收益性主要体现在两方面：一是利率高，上市国债发行与上市时的收益率都要高于当时的同期银行存款利率。二是在享受与活期存款同样的随时支取（卖出）的方便性的同时，其收益率却比活期存款利率高很多。



（二）如何快速抢国债

1. 做好认购国债前期准备。必须有开通国债账户的银行卡，一些银行还要求有专门认购电子式国债的国债卡，这些最好提前办好。

2. 提前咨询银行的开门时间。一些银行为了方便客户认购国债，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

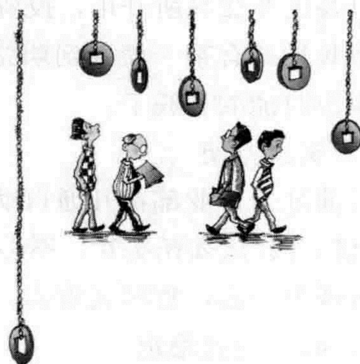


可能会提前开门销售，如果按正常时间去买，可能会买不到。另外，有时国债发售时间为周末，一些银行网点不开门，为防止白跑一趟，这些情况也要提前了解。

3．如果就近的国有银行国债卖空了，不妨去一些中小银行问问看，因为不少中小银行也有国债份额，而且抢购的投资者相对少些，额度会相对比较充裕。

（三）如何提高国债收益率

1．凭证式国债——掌握正确的分析方法



传统上，人们更喜欢去银行购买固定利率的凭证式国债，即储蓄国债。这种债券安全性好，不能流通转让，持有到期后还本付息，不计复利。

购买凭证式国债之前，投资者应该学会计算国债的收益率，明确了收益率，就可以综合比较它和其他理财方式在回报率、安全性、资金流动性方面的优势和劣势，合理地配置国债在自己的投资组合中占有的比例。已经购买储蓄国债的投资者，这一点也非常重要，如果银行存贷款利率上调，是否应该“以旧换新”，将手里的债券提前兑付，转而买入利率较高的新一期国债呢？这就需要比较两者的收益率后作出判断。

2．记账式国债——运用多种分析工具

也有些投资者，更在意资金的流动性和收益率，因此选择在交易所购买记账式国债。利率、时间和买进价格是记账式国债投资的三要素，交易所上市的新旧国债有几十只，价格、利率、年期各不相同，如何投资才能获益更多？

这就需要在熟练交易过程的基础上运用收益率曲线、国债指数等分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



析工具选择正确的买入、卖出时间，以取得最大的收益。为了真实地反映国债市场的投资价值，便于投资人正确选择投资品种，作为主要的投资分析工具之一，国债的收益率被引入市场，它是在直角坐标系中，以国债剩余期限为横坐标、国债收益率为纵坐标，将剩余期限和收益率变化的交点连接而绘成的曲线，它较精确地描述了在不同时间段，国债收益率与剩余期限之间的关系变化及未来趋势。

国债指数也要参考，它是采用"市值加权平均的方法"计算出来的，反映国债市场整体变动状况和价格总体走势的指标体系。普通投资者既可以通过对国债指数走势图的技术分析，预测未来债券市场整体运行方向和价格变化趋势，又可以将国债指数当做尺子，用它来衡量自己的投资收益水平。

3. 除了操作上的技巧，也要管理好自己的"心理账户"

购买国债和投资其他品种一样，投资者要有良好的心理素质，尤其是投资记账式国债的人们，要做到理性投资，慎重选择品种，在国债价格波动时避免盲目恐慌和过分期望高收益，以保证资金安全和控制风险为第一要务。

购买国债对于普通市民是相对保险的一种投资方式，风险是最低的，是以国家信誉为担保的，所以有"金边债券"之美称。相对而言，这是一种具有高度安全性、融资规模不受过多限制且变现灵便的信用工具。但国债也存在着一些弊端，就是时间问题，国债的偿还周期一般是比较长的。如果市民将大部分资金投入了国债，在偿还期限未到之前，假如有急事需用钱就会遇到周转不灵的困境，所以国债不可一次购买太多。

三、大额闲资无处投，试试国债逆回购！

秦勇是一位经验老到的股民，在股市摸爬滚打也挣了些钱。不过，前段时间他决定把打新股的资金转道国债逆回购市场。

在投资之前，秦勇也是做足了有关国债逆回购的功课。例如：国债逆回购的收益率，也就是借出的利率是如何确定的呢？在上交所的交易

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



系统中，2014 年提供了 1 天、2 天、3 天、4 天、7 天、14 天、28 天、91 天和 182 天 9 个国债回购品种，如 1 天国债回购 GC001，其交易代码为 204001；7 天国债回购 GC007，交易代码为 204007；14 天国债回购 GC014，交易代码为 204014；其他以此类推。1 天、7 天、14 天国债回购产品也是市场上最为活跃的 3 个品种。

以 1 天国债回购 GC001（204001）为例，它的实时交易价格也就是这一产品的即时利率。如 GC001 的最高价格为 10 元，这就意味着此时的回购利率为 10%，对于个人投资者来说，进行逆回购的操作就是“卖出”GC001，GC001 的交易单位为 100 手（每手为 1000 元），假设投资者卖出 100 手 GC001，交易价格为 10 元，那么这笔拆借可以获得的收益就为 100 000×10%/360=28 元。金额越大，收益就越多。

秦勇还建议手里有闲散现金的朋友们，哪怕只有一天时间，都可以考虑进行逆回购交易以获取无风险收益。闲钱闲置浪费，赚点“外快”岂不美哉！

国债逆回购的本质就是一种短期贷款，也就是说，投资者通过国债回购市场把自己的资金借出去，获得固定的利息收益；而回购方，也就是贷款人用自己的国债作为抵押获得这笔借款，到期后还本付息。

由于市场资金的紧缺，使国债回购利率价格猛飙升。而在市场资金紧缺、国债回购利率不断走高的背景下，投资者们从中找到了一种新的投资方式——国债逆回购。与通知存款、银行的无固定期限理财产品相比，国债逆回购的收益率更为可观；操作上，国债逆回购也更为便捷，无须将资金转出到银行账户，直接在证券账户中就可进行交易操作。

（一）国债逆回购的优点

1. 安全性好，风险较低。与短期贷款类似，证券交易所监管，不存在资金不能归还的情况。

2. 收益率高。尤其在月底年底资金面紧张时，年化收益高达 57%。

3. 操作方便。国债逆回收可以直接在开立的账户中一键操作，到期资金自动到账，无须紧盯。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4．流动性好。资金到时自动到账，收益可用于做股票和其他理财产品，随时锁定收益。

5．手续费低。手续费是根据操作的天数计算，10 万元的话，做一天逆回购就是 1~2 元，做两天的，就是 2~4 元，以此类推。

（二）国债逆回购的交易特点

1．交易的收益性

银行活期存款，利率非常低，加之自 21 世纪后 CPI 远高于活期利率。而国债逆回购收益率大大高于同期银行存款利率水平。

2．逆回购交易的安全性

与股票交易相比较，逆回购在成交之后不再承担价格波动的风险。逆回购交易在初始交易时收益的大小就已确定，因此逆回购到期日之前市场利率水平的波动与其收益无关。从这种意义上说，逆回购交易类似于抵押贷款，不承担市场风险。

而且国债是一种在一定时期内不断增值的金融资产，国债逆回购业务是能为投资者提高闲置资金增值能力的金融品种，它具有安全性高、流通性强、收益理想等特点，因此，对于资金充裕的机构来说，充分利用国债逆回购市场来管理闲置资金，以降低财务费用来获取收益的最大化，又不影响经营之需，这不失为上乘的投资选择。对于有大额闲散资金的投资者来说，国债逆回购也不失为一个绝佳的理财工具。



（三）国债逆回购的交易流程

1．回购委托。客户委托证券公司做回购交易，客户也可以像炒股一样，通过柜台、电话自助、网上交易等直接下单。

2．回购交易申报。根据客户委托，证券公司向证券交易所主机做

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



交易申报，下达回购交易指令。回购交易指令必须申报证券账户，否则回购申报无效。

3．交易撮合。交易所主机将有效的融资交易申报和融券交易申报撮合配对。

4．成交数据发送。T 日闭市后，交易所将回购交易成交数据和其他证券交易成交数据一并发送结算公司。

5．清算交收。结算公司以结算备付金账户为单位，将回购成交应收应付资金数据，与当日其他证券交易数据合并清算，轧差计算出证券公司经纪和自营结算备付金账户净应收或净应付资金余额，并在 T+1 日办理资金交收。

6．回款。比如说是做 7 天逆回购，则在 T+7 日，客户资金可用，T+8 日可转账，而且是自动回款，不用做交易。

按照回购交易的规定，投资者卖出一个交易品种后，资金和佣金即被扣取，待到拆借到期，这笔资金和利息将到达投资者的股票账户。但是，不同的券商对于到账后资金的结算速度并不相同。

还是以 GC001 一天回购产品为例，交易第二天也就是 T+1 日，大部分券商对于这笔资金的规定是：可用不可取，也就是说这笔资金可以进行股票交易或再次进行逆回购操作，但无法转出到银行账户；只有到晚间结算后才可取出，事实上投资者只有在 T+2 日才可进行提取。

四、到期收益率——你不得不知的理财概念

债券到期收益率即为使持有到期债券未来产生的所有现金流的现值之和等于其购买价格的这个贴现率。

张祥购买一些到期债券，只知道最后肯定赚钱，但是能赚多少，到期收益率是多少，他也是懵懵懂懂。理财专家帮他计算一下，他所持有的到期债权为 10 年期，8%利率，面值 1 000 元，贴现价为 877.60 元。

计算公式为：

$$[80+(1\,000-877.60)/10]/[(1\,000+877.60)/2]\times 100\%=9.8\%$$

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



这就是张祥所持有到期债券的到期收益率，长期附息投资如债券，被投资者一直持有到到期日，投资者将获得收益率。

到期收益率又称最终收益率，是投资购买国债的内部收益率，即可以使投资购买国债获得的未来现金流量的现值等于债券当前市价的贴现率。它相当于投资者按照当前市场价格购买并且一直持有到满期时可以获得的年平均收益率。到期收益率是使得一个债务工具未来支付的现值等于当前价值的利率。

到期收益率计算标准是债券市场定价的基础，建立统一、合理的计算标准是市场基础设施建设的重要组成部分。计算到期收益率首先需要确定债券持有期应计利息天数和付息周期天数。

从国际金融市场来看，计算应计利息天数和付息周期天数一般采用"实际天数/实际天数"法、"实际天数/365"法、"30/360"法 3 种标准，其中应计利息天数按债券持有期的实际天数计算、付息周期按实际天数计算的"实际天数/实际天数"法的精确度最高。

近年来，许多采用"实际天数/365"法的国家开始转为采用"实际天数/实际天数"法计算债券到期收益率。我国的银行间债券市场从 2001 年统一采用到期收益率计算债券收益后，一直使用的是"实际天数/365"的计算方法。

随着银行间债券市场债券产品的不断丰富，交易量不断增加，市场成员对到期收益率计算精确性的要求越来越高。为此，中国人民银行决定将银行间债券市场到期收益率计算标准调整为"实际天数/实际天数"。调整后的到期收益率计算标准适用于全国银行间债券市场的发行、托管、交易、结算、兑付等业务。到期收益率是指债券持有到全部付息结束后的复利回报率。

到期收益率的计算公式：

到期收益率=[年利息 I+（到期收入值-市价）/年限 n]/[（M+V）/2]×100%

M=面值；V=债券市价；I=年利息收益；n=持有年限。

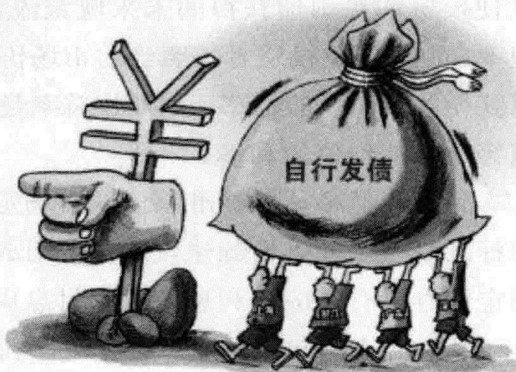
影响债券到期收益率的因素有以下几点。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）信用因素

信用因素指的是那些出于发行者的财务状况不好而不能偿还其债务所产生的因素。如果投资的债券是政府发行的，需要考虑国家政策，例如执政党的更替，都有可能对债券的收益造成影响。发行者信用水平越高，债券的票面利率就越低。



（二）市场因素

市场因素是指债券市场或国民经济的意外变动影响了债券的需求。市场的因素产生于市场情况的变动性，它通常以债券的价格指数来衡量。

市场因素的实质是市场涨跌的交替出现，其原因在于产业周期，即衰退与繁荣的循环。由于市场周期对债券价格的严重影响，所以如果投资者能意识变动的周期，适时地进行投资，就可以低买高卖，减少市场带来的亏损风险，到期收益率就高。

（三）利率因素

利率是随资金的供求而涨落，可能高于或低于债券的固定本利，而利率则直接影响到债券的收益情况。如果市场利率高于债券利率，债券的市场价格就会下降；反之，则会上涨。所以要时刻关注利率的变动，以更好地进行投资。

（四）通货膨胀

投资者在进行债券投资时，还必须考虑该项债券到期可收回的资金，即投资收益。除了债券利息外，还须有足够的收益能够补偿由于通货膨胀而导致的损失。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（五）债券投资成本

债券的投资成本分为购买成本、交易成本和税收成本三部分。购买成本是投资者买入债券所支付的金额；交易成本包括经纪人佣金、成交手续费和过户手续费等；而税收成本是影响到债券收益的重要因素。投资者的投资成本越高，那么债券投资收益就会越低。所以投资者在进行债券投资的时候必须考虑债券投资成本因素。

内部到期收益率是指把未来的投资收益折算成现值使之成为价格或初始投资投资额的贴现收益率。它是假设每期的利息收益都可以按照内部收益率进行再投资的。

五、金字塔式操作法——风险平摊，买着放心

2012 年初，陆强以每张 120 元的价格买入 5 年期国债，投入资金 12 000 元；2013 年在国债价格下降到 118 元时，他又投入 23 600 元，购买了 200 张国债，当国债价格下降到 115 元时，他又投入 34 500 元，购入 300 张国债。

在国债价格上升时运用金字塔式操作法买进国债，则需每次逐渐减少买进的数量，以保证最初按较低价买入的国债在购入国债总数中占有较大比重。

陆强在最初以每张 120 元的价格购入国债 100 张；以后在国债价格下降过程中，他按金字塔操作法进行投资，当国债下降到每张 118 元时，他购入 200 张，当国债价格下降到每张 115 元时，他购入 300 张，这样他投入资金 70 100 元，购入 600 张国债，平均成本为每张 116.83 元。如果国债价格不低于平均成本价，他抛出就可以获益。

金字塔式操作法实际是一种倍数买进摊平法。当投资者第 1 次买进国债后，发现价格下跌时可加倍买进，以后在国债价格下跌过程中，每一次购买数量比前一次增加一定比例，这样就成倍地加大了低价购入的国债占购入国债总数的比重，降低了平均总成本。由于这种买入方法呈

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



正三角形趋势，形如金字塔形，所以称为金字塔式操作法。

不仅国债的买入适用这种方法，国债的卖出也同样可采用金字塔式操作法，在国债价格上涨后，每次加倍抛出手中的国债，随着国债价格的上升，卖出的国债数额越大，以保证高价卖出的国债在卖出国债总额中占较大比重而获得较大盈利。



金字塔式投资法分为金字塔形买入法和倒金字塔形卖出法两种。

（一）金字塔式买入法

金字塔式买入法用的是正金字塔型（即正三角形），它的基底宽广且越往上越小，宽广的部分显示股价价位低时，买进数量较大。当债券价格逐渐上升时，买进的数量应逐渐减少，从而降低投资风险。

采用金字塔式买入的优点在于：

如果投资者在第一次购买债券后，价格仍处于上升之中，投资者还可以再次追加投入以增加获利机会。尽管在这种情况下，不如一次全部投入获利更多，却能减少因股价下跌可能给投资者带来的风险。

如果股价是在第二次购买行为完成后出现下跌现象，也会因第二次买入的股数较少，而不会造成太大的损失。由此可见，越买越少的金字塔式买入法是增加获利机会又能减少风险的一种投资理财的方法。

（二）倒金字塔式卖出法

金字塔操作法的另一种形式是倒金字塔卖出法。与正金字塔相反，倒金字塔是下方尖小，而越往上则越宽广。倒金塔卖出法要求，当债券价位不断升高时，卖出的数量应效仿倒三角形的形状而逐渐扩大，以赚取更多的差价收益。倒金字塔卖出法的优点是股票出手容易，既能获得较好差价，又能减少风险。

有些投资者把“金字塔操作法”和“分批买进”混为一谈，其实两

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



者乍看相似，实则不尽相同，因为前者是在事先较无准备的情况下，随兴致与机会以“缩量”加码买进，目的是在消除投资时的过度情绪化。而分批买进法通常则是按部就班，依计划分批以“等量”买进，为的是要避免患得患失而错失良机。

运用金字塔式操作法买入国债，必须对资金做好安排，以避免最初投入资金过多，以后的投资无法加倍摊平。金字塔式操作可以防止投资者因为贪念而一败涂地，尤其是缺乏自制力的人，使用金字塔式操作方法，可以很好地避免投资风险，取得不错的收益。

六、计划“买”和“卖”，等级投资帮帮你

周航选择2010年国债作为投资对象(假设2010年国债期限为5年，利率为10.5%)，确定每个等级国债价格变动幅度为2元，第一次购买100张面值为100元的国债，购进价为120元，按照国债价格下降时买进、上升时抛出的原则进行操作。根据等级投资计划法，当国债价格下降到118元时，周航再买进100张国债，当价格继续下降为116元时，周航继续买进100张国债。

但是，当国债价格回升为118元时，周航就卖出100张国债，在价格继续回升到120元时，周航就继续卖出100张国债。这样一个过程结束后，周航最初投入12 000元购买100张国债，价格为120元，经过一段操作调整后，虽然国债价格最后还是120元，周航仍持有100张，但他的投入成本已经不是12 000元，而是11 600元了，也就是说，周航在这一过程中取得了400元的收益。

等级投资计划法是公式投资计划法中最简单的一种，它由股票投资技巧得来，方法是投资者事先按照一个固定的计算方法和公式计算出买入和卖出国债的价位，然后根据计算结果进行操作。

等级投资计划法的操作要领是“低进高出”，即在低价时买进、高价时卖出。只要国债价格处于不断波动中，投资者就必须严格按照事先拟订好的计划来进行国债买卖，而是否买卖国债则取决于国债市场的价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



格水平。

等级投资计划法适用于国债价格不断波动的时期。由于国债最终还本付息，因此，其价格呈缓慢上升趋势。在运用等级投资法时，一定要注意国债价格的总体走势，并且国债价格升降幅度即买卖等级的间隔要恰当。



国债市场行情波动较大，买卖等级的间隔可以大一些；国债市场行情波动较小，买卖等级间隔就要小一些。如果买卖等级间隔过大，会使投资者丧失买进和卖出的良好时机，而过小又会使买卖差价太小，在考虑手续费因素后，投资者获利不大。同时，投资者还要根据资金实力和对风险的承受能力来确定买卖的批量。

具体地说，当投资者选定一种国债作为投资对象后，就要以国债变动的一定幅度作为等级，这个幅度可以是一个确定的百分比，也可以是一个确定的常数。每当国债价格下降一个等级时，就买入一定数量的国债；每当国债价格上升一个等级时，就卖出一定数量的国债。

需要指出的是，等级投资计划法不适宜在债券价格持续上涨或者持续下跌的行情中运用。如果债券价格在较长时期内是持续上涨，那么这种分段抛售的方法，就可能使投资者失去本来可以获取的更大利润；反之，如果债券价格在较长时期内持续下跌，投资者要是按照事先确定的分级标准不断地购买，就有可能在高价被“套牢”，而失去债券出手的机会了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答



❶ 发行债券融资和向银行贷款，企业选择哪个更好些？

企业选择发行债券融资相对要好一些，原因有以下两点：

（1）债券融资的灵活性强

企业在发行债券融资过程中掌握主动权，因此可以根据资金需求状况，灵活确定债券的期限、发行量、偿还方式等，使债券发行量与资金的需求量一致，使债券期限与资金的预期使用期限一致，从而避免因出现资金过剩导致浪费资金资源的情况。

（2）债券融资具有广告宣传效应

如果企业发行债券进行融资，必须采用公募发行的方式，面向社会公众发行，这就有利于提高发行者的知名度，扩大社会影响，从而起到广告宣传作用。



❷ 该怎么对待“债券牛市”？

如果你是个追求稳定收益的投资者的话，那么买债券应该是不错的选择。很多人以为债券牛市就是某种债券所承诺的利息在上涨，但事实正好相反，债券牛市发生在新发行的那些债券承诺利息逐渐下跌的时间段。

如果想享受稳定，就直接投资高等级债券。其实个人投资者可以关注一下一些投资级的公司债，它们现在的单利利息在6%左右。虽然还要交税，但这个收益水平比照大多数投资品还是可以的。

可以把适当的钱放到股市了。如果觉得投资债券太稳定，那不如把一部分钱放到股市里。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3 债券基金在投资配置中的地位是否改变了?



银行是债券的主要需求者，通过配置债券来管理自身的信用风险，不过目前基金、保险等机构投资者对债券的投资额日益加强。2007至2008年的牛市让大部分投资者认识到了股票基金，随后在熊市中，债券基金逐步得到投资者认同。

而为了加大经济的直接融资力度，债市的扩容速度在不断加快，所以大的上涨幅度比较难出现，不过随着容量的扩大，将会有一批真正具有投资价值的优质债券出现，具有优势选债能力的债券基金将获得远超同类型的收益。对于投资者而言，如果要中长期配置债券，选择优秀的债券基金显得比以往重要很多。

4 什么样的公司债还本付息能力强?



买债券关键是看其还本付息的能力以及市场交易性机会:

（1）盈利的公司还本付息能力不一定比亏损公司强。尤其是小公司，自身的财务调节能力很强，盈利并不表明还本付息没问题。关键还要看公司的负债结构、流动资金状况、经营现金流、资产变现能力。

（2）有担保不一定还本付息无忧。尤其是公司股东的股权担保，等公司走下坡路，股权的价值可能会大幅度缩水。此外担保公司担保也不靠谱，一个现阶段盈利的有担保的公司债不一定比无担保的亏损公司债还本付息能力强。

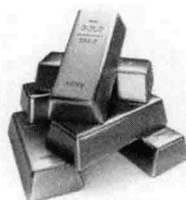
（3）土地、房产、财政款质押担保以及银行流动性承诺是较靠谱的抵押担保形式。

（4）债券额度占总资产、净资产以及流动资金的比重：总资产中还要关注其变现能力，有的公司债总份额较小，只占公司总资产中较小的一部分，这样的公司债，即使没有担保，实际的风险也是较小的。

（5）亏损公司债的交易性机会成本及其收益率：要学会鉴别亏损公司债风险与机会。

（6）国企债、混合债、民营债：这个是我国制度下债券还本付息必须考虑的因素，小型无特色无创新性的民营债，一般只能依靠企业自身。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

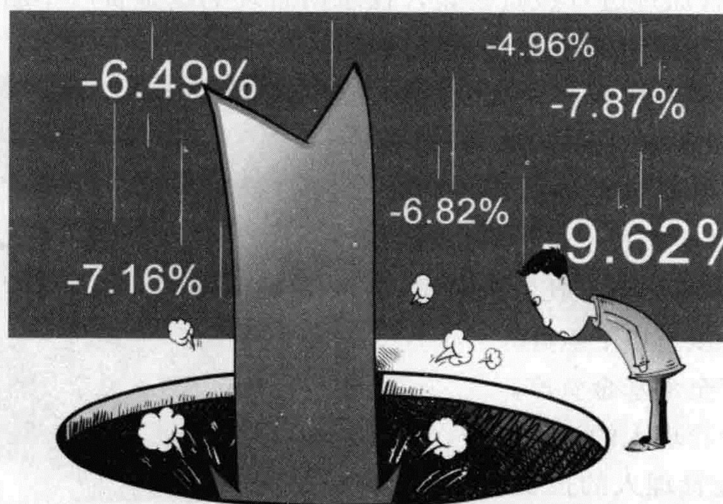


第十二章

CHAPTER 12

读懂基金知进退，轻松做理财大师

如果不是深谙股市投资之道、久经牛熊的老股民，或者是整日忙碌无暇顾及闲置财富的打理的人，那么基金投资似乎是一种很好的选择。受过专业培养的金融精英为人理财，看似安全许多。那究竟是不是这样呢？谁掌控着投资者的钱呢？基金都有哪些品种？投资者一定要读懂基金，做进退有据的理财者。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、基金托管人，为基金资产挑选安全卫士

黄建军是沈阳市的一名退休员工，在小区散步的时候发现街坊邻居都在谈论基金的事，他也渐渐知道了基金是一种由专家帮助理财的产品。“有这么好的事我为什么不参与呢？”于是他就拿出3万元钱，准备到基金市场“淘”一把。

在基金经理的推荐下，他选择了一只业绩好、口碑好、价格也好的品牌基金，没想到，那基金果然随着牛市一路上涨，可谓芝麻开花、节节高，黄建军高兴之余，后悔自己放着那么多的专业理财顾问不用，非自己瞎琢磨，看来理财路上自己还真得找个老师带路啊！

基金管理人又称基金管理公司，是指凭借专门的知识与经验，运用所管理基金的资产，根据法律、法规及基金章程或基金契约的规定，按照科学的投资组合原理进行投资决策，谋求所管理的基金资产不断增值，并使基金持有人获取尽可能多收益的机构。



基金托管人应为基金开设独立的银行存款账户，并负责账户的管理。即基金银行账户款项收付及资金划拨等也由基金托管人负责，基金投资于证券后，有关证券交易的资金清算由基金托管人负责。

基金托管人主要有以下职责：

1）安全保管全部基金资产。

2）执行基金管理人的投资指令。

3）监督基金管理人的投资运作，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



果发现基金管理人有违规行为，有权向证券上管机关报告，并督促基金管理人予以改正。

4）对基金管理人计算的基金资产净值和编制的财务报表进行复核。

基金应按照资产管理和保管分开的原则进行运作，由专门的基金托管人保管基金资产。基金托管人是投资人权益的代表，是基金资产的名义持有人或管理机构。为充分保障基金投资者的权益，防止基金信托财产被挪作他用，各国的证券投资信托法规都规定：凡是基金都要设立基金托管机构，即基金托管人，要对基金管理人的投资操作进行监督和对基金资产进行保管。

基金托管人的作用具体体现在以下几个方面。

（一）保障资金安全

基金托管人的介入，使基金资产的所有权、使用权与保管权分离，基金托管人、基金管理人和基金持有人之间形成一种相互制约的关系，从而防止基金财产被挪作他用，有效保障资产安全。

（二）行为更规范

通过基金托管人对基金管理人的投资运作包括投资目标、投资范围、投资限制等进行监督，可以及时发现基金管理人是否按照有关法规要求运作。托管人对于基金管理人违法、违规的行为，可以及时向监督管理部门报告。

（三）减小风险

通过托管人的会计核算和估值，可以及时掌握基金资产的状况，避免“黑箱”操作给基金资产带来的风险。基金托管人也会利用专业的理财知识，将投资风险降到最小。

基金托管人是完全独立于基金管理机构的，具有一定经济实力和行业信誉，而且实收资本达到一定规模的金融机构，是非常可靠的。

基金投资人共同承担风险，共享收益。基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各投资者所持有的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金份额比例进行分配。为基金提供服务的基金托管人、基金管理人只能按规定收取一定的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。

我国《证券投资基金法》规定，基金托管人由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。商业银行申请取得基金托管资格，应当具备相应的条件，比如设有专门的基金托管部、实收资本不得少于 80 亿元等，并经国务院证券监督管理机构和国务院银行业监督管理机构核准。

二、如何保证不赔钱？保本基金告诉你

投资者赵刚购买了 100 万元保本比率 100％一年期的保本基金。

投资公司为了提供 100%的本金保障，在初期时购买利率为 8%的一年期零息票券，期初支付 92 万元，一年后可以拿回 100 万，达到保本之目的；另外将剩余的 8 万元用于购买风险和收益都比较高的指数选择权，假设一单位的选择权要 16 万元，8 万元只可以买到 0.5 个单位的选择权，此处的 0.5 就是契约上所说的参与率。若到期时，该选择权获利 30%，由于该契约只能购买 0.5 个单位，因此可以获得报酬率为 30%×0.5=15%，最终赵刚可以收回 10 万 4 千元。



保本基金就是在一定期间内，对所投资的本金提供一定比例的保证保本基金，基金利用孳息或是极小比例的资产从事高风险投资，而将大部分的资产从事固定收益投资，使得基金投资的市场不论如何下跌，绝对不会低于其所担保的价格，而达到所谓的“保本”目的。

一般来说，保本基金将大部分资产投资于固定收入债券，以使基金期限届满时支付投资者的本金，其余资产中约有 15%~20%投资于股票等收益比较高的工具以提高回报潜力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保本型基金主要是将大部分的本金投资在具有固定收益的投资工具上，像定存、债券、票券等，让到期时的本金加利息大致等于期初所投资的本金；另外，再将孳息或是极小比例的本金设定在选择权等衍生性金融工具上，以赚到投资期间的市场利差，因此保本型基金在设计上提供了小额投资人保本及参与股市涨跌的投资机会。

值得注意的是，保本型基金虽然保本，但有以下几点也要提醒大家。

（一）不是任何时候买都保本

并不是任何时候买的保本基金都能保证本金安全，保本基金的保本承诺，有认购保本和申购保本之分，当前市场上的所有保本基金中，对申购保本作承诺的只有南方恒元，其余都是对认购保本作承诺。简单来说，这些保本基金只有投资者在募集时购买的份额，才能享受保本的待遇，在之后开始申购的时间里购买的份额是不能享受保本的待遇的。对投资者来说，如果想保本，只能考虑申购正在募集期的保本基金。

（二）提前赎回不保本

在股市出现暴跌的时候，保本基金也会出现阶段性的亏损。专家指出，即便出现亏损，保本基金最好也不要提前赎回，因为那样无法保证本金安全。基金公司的承诺是，只对在募集期内认购，并且持有保本周期到期的基金资产提供保本承诺。如果投资者中途因急需资金而赎回基金，投资本金是享受不到保本的待遇的。

（三）提前赎回收惩罚性费率

由于保本型基金是经组合而成的，不论是固定收益商品还是选择权的投资，都有一定的期间规定，因此与一般基金永续经营不同的是，保本型基金发行时大都订有存续期间，以免客户赎回频率过于频繁，影响到基金的操作成本及绩效。目前一般的保本型基金设计的运作时间大都为 2~3 年。

保本基金的份额变化都比较小，有点类似于封闭式基金。因此，保本基金会把绝大部分的钱用来投资，不像开放式基金那样，随时留一笔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



现金出来应对赎回现象，而出现赎回现象时会比较被动。因此，对于提前赎回的投资，保本基金的赎回费率比较高，带有一定的惩罚性质。

购买保本基金时，保本比率设定得越高，参与率就越低，相对的投资风险就越低。因此保本比率的设计对于投资报酬率及投资风险有相当重要的影响。

投资人在投资保本型基金时，可以根据自己的风险需求来决定保本的比例。而且，保本型基金所提供的归还本金保证，只有在基金到期时才有作用，若投资人提前解约赎回，不但无法享有保本保证，且通常还必须负担赎回费用。

保本型基金在国外风行多年，因为不论市场走多或走空，都不会影响日常生活，或原先既定计划。但由于保本基金有投资期间的限制，提前赎回不但无法保障本金，还必须支付赎回费用，因此在投资这类商品时，必须注意赎回手续费的比例与相关赎回条件。

三、不管是开放还是封闭，两种基金一样获利

欧阳芸芸大学毕业后进入一家国企工作，上班几个月后也攒下了一些钱，于是就想买些基金。正好同事张慧在进行基金投资，欧阳芸芸就想让张慧给点建议，看看买什么基金比较好。

张慧是国企的老员工，工资高、福利好，鉴于她的孩子正在上初中，她就购买一些长期的，所以她买的是封闭式基金，期限为10年。但欧阳芸芸的情况和她不太一样，欧阳芸芸刚出社会不久，花费也比较多，有一定风险承受能力，所以张慧建议她买一些期限比较短的基金，就是开放式基金。

欧阳芸芸刚开始也比较疑惑，张慧购买的封闭式基金收益不错，自己购买的开放式基金会不会赔钱。可以一段时间之后，她购买的开放式基金也小有收益，这彻底打消了她的顾虑。

开放式基金，是指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。封闭式基金，是相

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



对于开放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。



开放式基金与封闭式基金的主要区别如下。

（一）存续期限不同

封闭式基金期限固定，一般为10~15年；而开放式基金则没有固定期限，投资者可以随时向基金发起人或银行等中介机构提出交易申请。

（二）发行规模不同

封闭式基金发行规模固定；而开放式基金则没有发行规模限制，通过认购、申购和赎回，其基金规模随时都在发生变化。

（三）交易方式不同

封闭式基金只能在证券交易所以转让的形式进行交易；开放式基金的交易是通过银行或代销网点以申购、赎回的形式进行。

（四）交易价格的决定因素不同

封闭式基金的交易价格受市场供求关系等因素影响较大，不完全取决于基金资产净值；开放式基金的价格则是严格由基金单位净值所决定的。

开放式基金不上市交易，它既可以由基金公司直销，也可以由基金公司的代理机构，如商业银行或证券营业部等代销，还可以通过基金公司的网站在网上进行申购和赎回，而且费用还可以优惠。其规模不固定，基金单位可随时向投资者出售，也可应投资者要求采取买回的运作方式；封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定，一般在证券交易场所上市交易，投资者通过二级市场买卖基金单位。

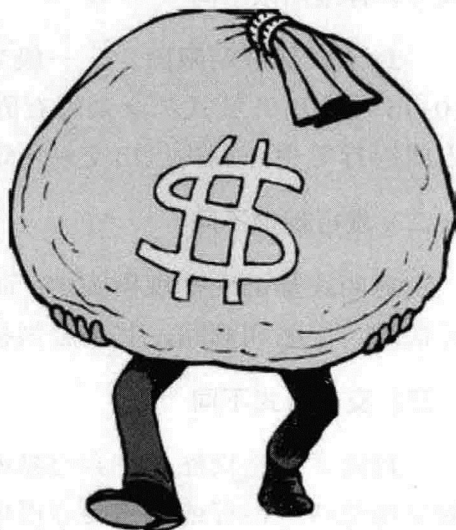
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



封闭式基金在一段时间内不允许再接受新入股票以及退出股份，直到新一轮的开放。开放的时候可以决定提出多少或再投入多少，新人也可以在这个时候入股。一般开放时间是 1 周，而封闭时间是 1 年。

开放式基金是世界各国基金运作的基本形式之一。目前，开放式基金已成为国际基金市场的主流品种，在美国、英国、我国香港和台湾的基金市场，90%以上是开放式基金。

由于封闭式基金在证券交易所的交易采取竞价的方式，因此交易价格受到市场供求关系的影响，并不能反映基金的净资产值，即相对净资产值。封闭式基金的交易价格有溢价、折价现象。国外封闭式基金的交易价格往往存在先溢价后折价的价格波动规律。从我国封闭式基金的运行情况看，无论基本面状况如何变化，我国封闭式基金的交易价格走势始终都未能脱离先溢价后折价的价格波动规律。



两种基金虽然有一定的区别，但是同样可以为投资者服务。在考虑购买哪种基金时，要先清楚开放式基金和封闭式基金的区别，从自身实际出发，选择适合自己的基金。不论是开放式基金还是封闭式基金，只要适合自己就是好的，能够让投资者从中获取利益。

四、对冲一定高风险？这样认为就错了

杨舒准备投资理财，但股票、债券、基金等实在不知道挑哪个好，后来听朋友说基金不错，就去找基金经理询问一些问题。

杨舒问基金经理：“哪种基金收益最稳健啊？”基金经理说：“在权益类市场上，收益最稳健的主要是对冲基金，不少对冲基金的策略来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



源于华尔街、欧洲等有过实盘操作对冲基金经验的人士，基金经理们纷纷带着自己的产品与经验回到内地，所以购买对冲基金是个明智的选择。”

那收益怎么样？专业人士指出：中低风险的对冲基金如市场中性、套利等，目前年化收益能稳定在8%至10%左右，有望成为信托产品的最佳替代品。

经过一系列的询问之后，杨舒最终决定购买对冲基金。

对冲基金也称避险基金或套利基金，是指由金融期货和金融期权等金融衍生工具与金融组织结合后，以盈利为目的的金融基金。它是投资基金的一种形式，属于免责市场产品。意为“风险对冲过的基金”，对冲基金名为基金，实际与互惠基金安全、收益、增值的投资理念有本质区别。

对冲基金是一种私募资金，有以下4个特征。

（一）投资活动的复杂性

现在对冲基金的主要操作工具多种多样，如期货、期权、掉期等。这些衍生产品本为对冲风险而设计，但因其低成本、高风险、高回报的特性，成为许多现代对冲基金进行投机行为的得力工具。对冲基金将这些金融工具配以复杂的组合设计，根据市场预测进行投资，在预测准确时获取超额利润，或是利用短期内中场波动而产生的非均衡性设计投资策略，在市场恢复正常状态时获取差价。

（二）投资效应的高杠杆性

典型的对冲基金往往利用银行信用，以极高的杠杆借贷在其原始基金量的基础上几倍甚至几十倍地扩大投资资金，从而达到最大限度地获取回报的目的。对冲基金的证券资产的高流动性，使得对冲基金可以利用基金资产方便地进行抵押贷款。

（三）筹资方式的私募性

对冲基金的组织结构一般是合伙人制。基金投资者以资金入伙，提供大部分资金但不参与投资活动；基金管理者以资金和技能入伙，负责

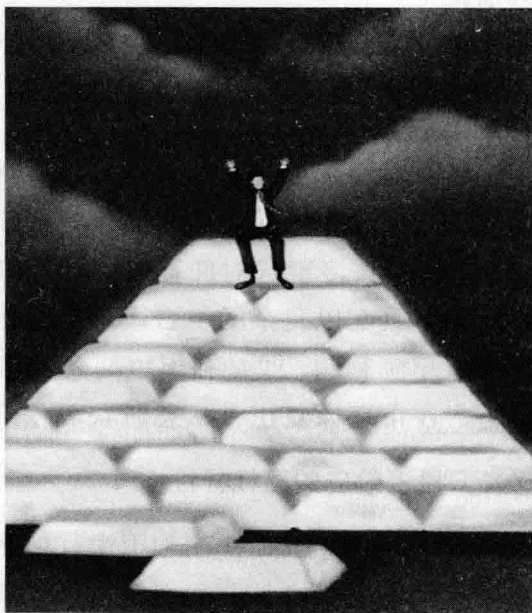
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金的投资决策。由于对冲基金在操作上要求高度的隐蔽性和灵活性，因而在美国对冲基金的合伙人一般控制在 100 人以下，而每个合伙人的出资额在 100 万美元以上。

（四）操作的隐蔽性和灵活性

对冲基金与面向普通投资者的证券投资基金不但在基金投资者、资金募集方式、信息披露要求和受监管程度上存在很大差别，在投资活动的公平性和灵活性方面也存在很多差别。证券投资基金一般有较明确的资产组合定义。即在投资工具的选择和比例上有确定的方案，如平衡型基金指在基金组合中股票和债券大体各半，增长型基金指侧重于高增长性股票的投资。同时，共同基金不得利用信贷资金进行投资，而对冲基金则完全没有这些方面的限制和界定，可利用一切可操作的金融工具和组合，最大限度地使用信贷资金，以谋取高于市场平均利润的超额回报。由于操作上的高度隐蔽性和灵活性以及杠杆融资效应，对冲基金在现代国际金融市场的投机活动中担当了重要角色。



许多投资者认为对冲基金是高风险的一种投资方式，对冲基金一定就有高风险吗？事实并非如此。美国著名对冲基金研究专家塞巴斯蒂安•马拉曾表示，对冲基金并非只是高风险、边缘化的代名词，而是一个性价比高的代名词。

马拉比介绍说：“对冲基金在成熟市场中并没有确切的定义，但是对冲基金创始人之一阿尔弗雷德・琼斯在 1949 年创建第一只对冲基金时，确立了对冲基金的主要特征，即对冲基金架构的 4 个主要部分——

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第一是对冲，也就是说对冲基金可以做空；第二对冲基金是采取私募形式的基金，基金管理人把自己的钱也放到了基金里，这样使管理人与基金的关系更为密切；第三，对冲基金还有20%与基金业绩相挂钩的业绩提成作为基金管理人的激励；第四，对冲基金常通过杠杆来放大确定性比较大的收益。”

“很多人觉得对冲基金是一个高风险的、边缘化的基金，我想通过一些对冲基金的成功例子告诉大家，其实不是这样。”马拉比说，“而且，对冲基金还可以通过对冲，把投资者所承担的风险缩小到一个领域，或把投资者不想承担的去掉。比如，如果一个投资者觉得福特汽车比通用汽车好，也许他的判断是对的，但是买了福特汽车市场下跌了，他照样很可能亏钱。而如果他是买了福特汽车、卖空通用汽车，则不管市场涨落，只要福特比通用好，他就能赚钱。”

马拉比表示，买对冲基金就像用一个步枪去打一个目标。这样可以把不想承担的风险对冲掉，然后利用杠杆去放大收益。如果是用杠杆去放大一个狭窄的、自己有信心的风险，那么这个风险也许并不很大。易方达指数与量化投资部的专家概括对冲基金这种特征为“投资性价比较高”。

国内成本市场上的阳光私募基金与海外对冲基金有着追求绝对收益的共性，而且具备相似的费率结构，一致被视为我国对冲基金的“雏形”。

不过，中国本土的第一只对冲基金并没有降生在阳光私募基金业内。2013年11月18日在招商基金、中信期货、中信证券国际（香港）的共同努力下，率先成立了首家QDII跨境套利专户，该产品支持全球套利、投机、对冲等多种交易方式。这些专户致力于共同为各类投资者提供包括产品设计、风险控制、资金募集、技术保障等在内的多方面“走心”的服务，打造阳光化的跨境投资平台。

投资对冲基金可以增加投资组合的多样性，投资者可以以此降低投资组合的总体风险敞口。对冲基金经理使用特定的交易策略和工具，为的就是降低市场风险，获取风险调整收益，这与投资者期望的风险水平

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是一致的。理想的对冲基金获得的收益与市场指数相对无关。虽然和所有其他的投资一样，对冲基金无法完全避免风险，但“对冲”是降低投资风险的一种手段。

五、基金定投——分批进场，分散风险

申铃比较喜欢的理财方式是基金投资，她觉得基金比较稳健，收益也不错。而且她是分批投资，而不是一次性投资，又可减小投资风险。她算过这样一笔账：



假如每隔两个月投资 100 元于某一只开放式基金，1 年下来共投资 6 次，总金额为 600 元，每次投资时基金的申购价格分别为 1 元、0.95 元、0.90 元、0.92 元、1.05 元和 1.1 元，每次可购得的份额数分别为 100 份、105.3 份、111.1 份、108.7 份、95.2 份和 90.9 份，累计份额数为 611.2 份，则平均成本为 600÷611.2=0.982 元，而投资报酬率则为（1.1×611.2-600）÷600×100%=12.05%，比起一开始即以 1 元的申购价格投资 600 元的投资报酬率 10%更佳。

基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。这样投资可以摊平成本、分散风险，比较适合进行长期投资。

在进行投资时，普通投资者很难适时掌握正确的投资时点，常常可能是在市场高点买入，在市场低点卖出。而采用基金定期定额投资方式，不论市场行情如何波动，每个月固定一天定额投资基金，由银行自动扣款，自动依基金净值计算可买到的基金份额数。这样投资者购买基金的资金是按期投入的，投资的成本也比较平均。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



为满足投资者“高位少买，低位多买”的需求，目前市场上有不少智能化的基金定投。比如一位投资者打算用200万元投资于基金，但是一次性投入又会面临比较大的风险，所以他选择了市场每下跌50点，投资基金50万元的方式。他从1 380点开始投资，由于市场走弱，很快他的200万元就全部投了进去。大盘最低下跌到了998点，庆幸的是大盘又回到了1 300点附近，这时他将基金全部赎回，居然赚了18%。

1 380点进，1 300点出，按常规讲他是要亏钱的，但他不但没有亏钱，反而赚了18%。道理其实很简单，因为他一开始就是分批投资，正是这样分批投资，帮助他在下跌行情中摊低了成本，分散了风险，提高了收益。

由于定期定额是分批进场投资，当盘整或是下跌的时候，由于定期定额是分批承接，因此反而可以越买越便宜，回升后的投资报酬率也胜过单笔投资。

当然基金定投也不是随便可以做到的，也有以下一些原则是必须清楚的。

（一）设定理财目标

每个月可以定时扣款3 000元或5 000元，净值高时买进的份额数少，净值低时买进的份额数多，这样可分散进场时间。这种“平均成本法”最适合筹措退休基金或子女教育基金等。

（二）量力而行

定期定额投资一定要量力而行，不要让理财成为自己的负担，有的投资者为分散投资标的而决定每月扣款50 000元，但一段时间后却必须把定期存款取出来继续投资，这样太不划算。所以在购买基金之前，最好先分析一下自己每月的收支状况，计算出固定能省下来的闲置资金。

（三）选择有上升趋势的市场

选择基金是不能只看眼下情况怎么样，超跌但基本面不错的市场最适合开始定期定额投资，即便目前市场处于低位，只要看好未来长期发

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



展趋势，就可以考虑开始投资。

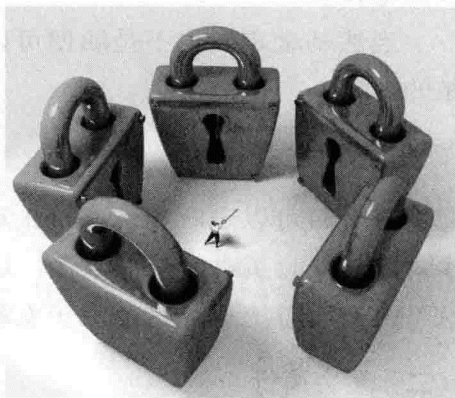
（四）投资期限决定投资对象

定期定额长期投资的时间复利效果分散了股市多空、基金净值起伏的短期风险，只要能遵守长期扣款原则，选择波动幅度较大的基金其实更能提高收益，而且风险较高的基金的长期报酬率应该胜过风险较低的基金。如果较长期的理财目标是 5 年以上至 10 年、20 年，不妨选择波动较大的基金，而如果是 5 年内的目标，还是选择绩效较平稳的基金为宜。

（五）持之以恒

长期投资是定期定额积累财富最重要的原则，这种方式最好要持续 3 年以上，才能得到好的效果，并且长期投资更能体现定期定额的复利效果。

（六）掌握解约时机



定投的期限也要由市场情形来决定，比如已经投资了两年，市场上升到了非常高的点位，并且分析之后行情可能将进入另一个空头循环阶段，那么最好先行解约获利了解。如果即将面临资金需求时，例如退休年龄将至，就更要开始关注市场状况，决定解约时点。

（七）善用部分解约，适时转换基金

开始进行基金定投后，若临时必须解约赎回或者市场处于高点位置，而自己对后市情况不是很确定，也不必完全解约，可赎回部分份额取得资金。若市场趋势改变，可转换到另一轮上升趋势的市场中，继续进行定期定额投资。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



六、基金分红——你占便宜了吗

基民沈超在2013年12月7日，以每份3.529元的净值买进了10 000份某分红基金，算上手续费，一共投入35 500元。到了2014年3月24日，他那10 000份红利基金的市值只有33 000多元，沈超感到非常沮丧，他本来觉得买的是一只好基金，结果投了3个多月，居然赔了2 000多元。

正在这时他突然得到消息，26日要分红了，而且每份要分1元钱，他一算，自己持有的10 000份基金红利可以分到10 000元，他想着自己虽然赔了2 000多元，但是一下分红分了1万元，自己净赚了将近8 000元，就马上把这个消息告诉了老婆。沈超决定分红以后，要带全家好好地用这1万元到庐山去玩几天，爬爬山，顺便也缓解一下自己沮丧的心情。于是，他选择了现金分红的方式。

3月29日他的银行卡上果然有了1万元现金，于是全家庆贺。沈超把银行卡上的这1万元分红取了出来，先去吃了一顿大餐，一家人又去庐山玩了几天。

4月2日晚上，沈超回到家里，一打开基金账户，发现他所持有的基金份额没变，但市值只剩余24 080元了。他简直不敢相信自己的眼睛，短短的几天，基金不可能会跌了1元多啊！打了一夜的客服，客服小姐反复给他讲分红的原理，他却怎么也听不进去。第二天早上银行一上班他就跑到银行柜台去问，工作人员又给他讲解了半天，他才似懂非懂地明白：那1万元就是自己账户上的钱。

基金分红是指基金将收益的一部分以现金方式派发给基金投资人，这部分收益原来就是基金单位净值的一部分。基金分红具备以下几个条件：基金当年收益弥补以前年度亏损后方可进行分配；基金收益分配后，单位净值不能低于面值。如果基金当期出现亏损则不能进行分红。

基金分红有现金分红和红利再投资两种方式。《证券投资基金运作管理办法》规定：若投资者未指定分红方式，则默认收益分配方式为现

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



金分红。投资者可以在权益登记日之前去购买基金的机构处进行分红方式的修改。

在市场趋势不明的情况下，或者希望用红利来补贴家用的投资者，可选择现金分红，落袋为安；但在牛市，选择红利再投资能给投资者带来更大回报。此外，如果投资者有长期投资基金的打算，红利对自己来说暂时没有用处，这时可以选择红利再投资。投资者如果手中不缺现金，最好选择分红再投资。

每个基金投资者很盼望分红的时刻，可看似简单的分红里面学问其实也大着呢，稍不留神就会进入一个误区，影响投资人的选择。以下就是基金分红需认识的三大误区。

（一）分红金额的计算

在基金合同的收益分配条款上，许多投资者会把“年度可供分配收益”和“期末可分配利润”这两个概念混淆。目前很多媒体关于基金动辄上百亿分红的说法，实际上是把基金年报中的“期末可分配利润”误解成了基金分红金额。



“期末可供分配利润”是一个账面资产价值的会计记账概念，通俗来说，仅是指基金当期的账面浮盈。而基金合同中规定的“年度可供分配收益”则是一个已实现收益的概念。为了进行分红，基金管理人必须在分红登记日前，将持有的资产卖出变现，用这部分实现的收益来进行分红。所以将年报中的“期末可分配利润”直接理解为基金的应分红金额是不对的，也不符合基金分红操作实际。

（二）分红行为的执行时间

从基金合同的约定上看，目前我国大多数开放式基金的分红并未约定执行时间。从这个角度上看，可以把开放式基金的分红行为，理解为一个存续的过程，这个过程并不是一个会计年度，而是在分红登记日前所有的持有人均享有分红的权利，并不是年末的持有人才有的权利。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



基金分红是一个存续的过程概念，应更多地关注基金是否具备分红的法律约定的金融频道申请认证。

（三）基金分红的作用

开放式基金分红与否与持有人利益的保护是两个不同的概念。开放式基金分红，实质是把基金净值中可分配收益的一部分以红利方式分给投资者。通过分红而来的收益，本身就是基金净值的一部分，分红后基金净值会自动除权，持有人的总资产并不会因为分红而增加或减少。因此，不能简单地认为多分红的基金就是好基金，基金不分红就是损害持有人利益。

基金收益在未分配前属于基金资产的一部分，收益分配越多，资产就减损得越多，收益也会随着降低。

因为，开放式基金分红，所分配的收益是直接由净值中扣除的。也就是说，若基金分红了，其净值必然下降，因此分不分红对开放式基金投资人而言，获利并没有差别，只不过是将资金留在基金内再投资，或是先取出一部分来而已。在配息当日，投资人事实上并未真正增加获利额。此外，分配收益的基金，并不保证每年都会配息，必须达到一定的配息标准，才能发放收益，在基金合同中会详载。

基金分红政策受证券市场稳定、投资者投资需求、税收政策等多方面影响，同时有效的分红制度设计也是基金业长期发展的坚实基础。在分红制度的设计上以保障投资者利益为基本原则，同时兼顾各方的利益，争取能够达到多赢。在购买基金时，一定要清楚基金的一些常识，避免走进误区，造成资产损失。

七、逛逛基金超市，轻松挑选基金

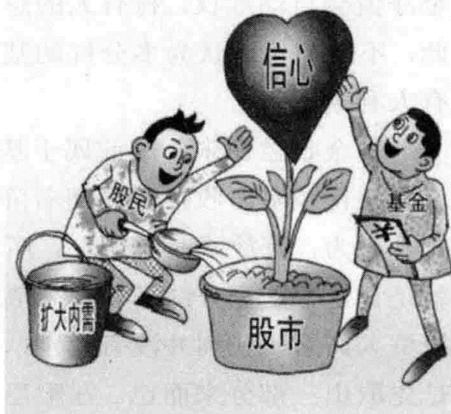
现在基金市场中有许多基金超市，它们将发行的开放式基金汇聚在一起，由投资者根据需要自由选择，并对其提供投资指导服务，在很大程度上满足了投资者在资产保值增值、价值组合、风险控制等方面的需求。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



穆欢也想着在基金超市逛逛，看看有没有适合自己的基金。她后来在众多基金超市中找到了兴业银行的基金超市，在这个基金超市中有53家基金公司609只基金产品。

穆欢在挑选基金时，基金超市根据她的资金情况为她提供了一些专业建议。穆欢觉得在基金超市购买基金手续简便、费率优惠，而且支持7×24小时交易，无论何时、何地都可以登录网站进行交易，自己在基金超市购买基金真是再好不过了。



基金超市就是将发行的开放式基金汇聚在一起，由投资者根据需要自由选择，并对其提供投资指导服务的场所。基金超市有助于为客户提供及时的投资信息和服务，在很大程度上满足了投资者在资产保值增值、价值组合、风险控制等方面的金融需求。

基金是当前的证券市场之中唯一能和股票“分庭抗礼”的居民金融工具。面对种类繁多、各具特色的基金产品，为了方便投资者选购基金，建立更加畅通的基金销售渠道，不少银行和证券公司推出了自己的基金超市业务。

基于互联网的基金超市及销售服务平台将提高商业银行、证券公司和基金代销机构的核心竞争力。首先，理财流程和理财内容进行标准化，提高整体服务质量，降低培训员工成本，最终实现营销服务模式的统一集中管理目的的；其次，运用基金超市及销售服务平台的核心服务功能，实现基金代销机构的差异化战略目标；最后，基金超市及销售服务平台不仅以其通道便捷、服务自助，降低营销成本与管理成本，而且将与线下基金服务形成互动和互补，提升基金销售业绩与专业服务质量。

基金超市为人们购买基金提供了方便，在购买基金时，须知以下7个步骤。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第一步：了解基金的类型和风险

基金的种类多种多样，不同的基金有不一样的特点。任何投资都是有风险的，所以重要的是一定要了解投资的品种风险有多大，只有了解了风险，才能有效规避风险。

第二步：挑选合适的基金类型

投资者选择基金时要从实际出发，根据自身家庭财务状况以及风险承受能力把基金分为保守型、温和型、平衡型、自信型、进取型几种类型。投资专家建议，保守型可以买保本基金；温和型可以买货币市场基金或债券基金；平衡型可以买配置型基金，配置型基金比较灵活，在市场不好的时候可以降低股票仓位，投资到债券等其他品种去规避风险，市场好时再加大股票仓位；自信型可以买一些配置型或者股票型的基金；进取型可以将资产大部分投资在股票型基金，并配置适当的流动性较好的货币市场基金，但要有一定的风险承受能力。

第三步：挑选好的基金公司

基金管理公司是一个投资管理机构，投资能力和对客户的支持能力是最重要的。好的公司会有好的管理和好的服务，能够为投资者提供保障。

第四步：了解怎样买基金和买基金所产生的费用

现在购买基金的渠道主要有银行、券商等代销网点以及基金公司的直销柜台和基金超市。购买基金所产生的费用一般有认购费、申购费、管理费和赎回费。

第五步：关注各种基金信息的披露

首先要关注投资基金的表现，留意所持基金的信息披露；其次要分析基金的各种评价数据，关注开放式基金评价表、开放式基金业绩排行表、开放式基金仓位测算表等一些权威研究机构公开发布的研究数据。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第六步：了解基金分红的注意事项。

基金分红有 3 个条件：一是当期要盈利；二是当期盈利要弥补亏损；三是分红之后净值还在 1 元以上。基金分红有两种方式，一种是现金分红，一种是红利再投资。红利再投资的好处是简化了再投资的手续，可以减少申购费。

第七步：关注两个比较关键的业务。

一是基金转换业务。基金转换业务适合于同一家基金旗下的产品，就是说出现风险的时候，投资者把手里风险较高的基金转换到风险比较低的同一公司旗下的其他产品。基金转换的手续费往往会比较优惠，投资者可以根据市场具体情况来实现资产的有效保值和增值目的。

二是定期定额的投资业务。就是和银行约定一个时间、约定一定金额来购买一个基金公司旗下的产品，这个业务有点像银行的零存整取业务，它规避了股市多空的风险以及资金净值起伏的风险。



网上热搜问答



❶ 如何购买基金定投？

首先确定自己的承受风险能力，一般高风险高回报，风险能力承受强的可以选择风格比较激进的基金，风险能力承受弱的可以选择保本型基金。

选择好基金后，可以去银行开户，并购买基金定投。确定每个月投资多少、选择收费方式为后端收费、分红方式选择分红再投资。坚持长期持有，相信会有好的收获的。



❷ 普通基民投基有什么法则吗？

第一条法则：根据自身素质及可用于投资的时间，明确限定拟投资基金的品种范围。由于普通基民大都为上班族，通常难以保证有足够的时间精力用以投资

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



活动，所以对于需要每日关注交易状况的封闭式基金最好敬而远之。如果你在市场趋势研判方面具备一定能力，能够在暴涨暴跌面前仍然保持理性思维，则可以将指数基金、行业基金作为自己的拟投资范围。

第二条法则：根据自身条件，在表现优异的基金中选定适合的投资对象。适合普通基民的应该是具备这样特点的基金：在牛市里也许并不出众，但在熊市里一定表现出众，长期持有，资产能够翻数番。

第三条法则：在市场整体陷入恐慌状态时分批买入。要知道市场从来都不会按照某些人的意愿运行，正确的买入理由应该是市场已经历了长期大幅度调整，许多基民开始感到悲观甚至绝望，大部分基金重仓投资品种的内在价值被低估。

第四条法则：在市场陷入狂欢状态时果断卖出。由于市场总是在牛熊这两种状态间周期性地轮回，紧跟在牛市后面的熊市将可能无情地侵蚀你的资产，所以投基时间应是自牛市初升期至牛市末升期或熊市初跌期的整个过程。当发现市场开始整体陷入狂欢状态时果断卖出。

3 筛选打新基金有什么原则吗？



对打新资金没那么充足的小散们来说，借道基金打新不失为一种好的选择，但如何选择打新基金就成了一道难题。为此，专家建议至少要从三方面出发。

（1）研究首批打新基金：投资者选择打新基金之前，可以选择在一季收益不错的打新基金，说明这家基金公司的报价能力、打新能力和基金规模的控制能力是不错的，可以在这轮打新中申购该公司的打新基金。

（2）观察基金可打新仓位：混合型基金是打新的主力，因为偏股型基金具有60%的仓位限制，打新收益对组合收益提升有限，而债券型基金则不允许网下打新。混合型基金在仓位规定上比较灵活，在打新中具有较大的优势。

（3）注意打新基金规模：打新基金规模往往不宜过大，否则也会影响打新的收益水平。基金规模过大，会摊薄打新收益。同样打新获利 3 000 万元，规模 10 亿元和 100 亿元的基金，如果不考虑其他股票收益带来的波动，那么打新收益将使前者净值提升 3%，而后者仅有 0.3%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



4 怎样才能买到好基金？



（1）选择好品牌基金公司

品牌知名度高、口碑好、无违规记录、基金发行业绩优异且稳定是衡量基金公司的主要标准。纵观行业发展，能够持续保持优秀业绩的公司寥寥无几。品牌知名度高的基金公司基金一般都在基金发行初期就销售一空，品牌较弱的基金产品因收益较低、安全性不能保证使基金投资者持观望态度。

（2）适合自己的才是最好的

不少基金理财者表示，购买基金起初，大都存在跟风购买、盲目投资的现象，很少有人能够理性、客观地分析基金的优劣势，在这种情况下，不少理财者在投资期间总是提心吊胆。在选择基金产品之前，一定要了解自己的理财偏好，选择适合自己的基金才是长久的生财之道。

（3）正规途径购买才安全

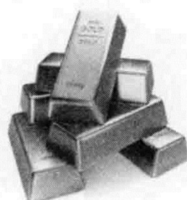
一定要通过正规途径购买基金，刚刚进行基金投资者最好是在专业人士的讲解下购买基金，后期可在银行、证券公司网点购买，也可到基金公司官网购买。

5 封闭式基金为什么一直有折价？



封闭式基金之所以一直有折价，其主要原因是：它不能赎回，基金公司没有赎回压力，也就没有盈利动力。同一基金公司，重点是做好开放式基金业绩；因为开放式基金业绩好，基金规模就扩大，管理费就增多；而封闭式基金的规模是固定的，管理费与业绩无关。因此，有一些基金公司存在封闭式基金向开放式基金输送利益行为；具体操作是：在买一只股票时，开放式基金先低价买，然后封闭式基金高价买；推高这只股票后，开放式基金先高价卖。所以就形成封闭式基金业绩大多不如开放式基金业绩的事实，出现封闭式基金有折价的市场现象。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十三章

CHAPTER 13

富裕之时买期货，保值投资两相宜

有些初涉期货的投资者，认为投资期货是一条快速致富的途径，是一种只需要少数资金就能够获得巨额利润的投资方式。其实投资期货极其复杂，它能让投资者一夜暴富，同样也能让投资者瞬间一贫如洗，甚至是负债累累。所以在期货投资的世界里，从天堂到地狱只是一瞬间的事情。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



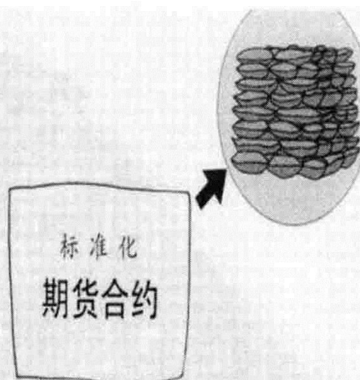
一、期货合约——操盘手的“护身符”

章烨在小麦每吨 2 000 元时，估计麦价要下跌,就在期货市场上与买家胡俊签订了一手合约,约定在半年内，章烨可以随时卖给他 10 吨标准麦，价格是每吨 2 000 元。（价值 2 000×10=20 000 元，按 10%保证金算，章烨应提供 2 000 元的履约保证金，履约保证金会跟随合约价值的变化而变化。）而买家胡俊之所以同章烨签订合约呢?因为胡俊看涨。

如果市场如章烨所愿，下跌了，跌到每吨 1 800 元时，到时章烨按每吨 1 800 元买了 10 吨麦，以每吨 2 000 元卖给了买家，合约履行完毕，自然章烨的履约保证金会返还给他。于是章烨赚了：（2 000－1 800）×10=2 000（元）而胡俊便赔了 2 000 元。

如果在半年内，麦价上涨到 2 200 元，章烨没有机会买到低价麦平仓，章烨就会被迫买高价麦平仓(合约到期必须平仓)，章烨就会亏损，而胡俊就赚了：（2 200－2000）×10=2 000（元）。

期货投资向来都是“以小博大，充满风险”，赢则赚大钱，赔则赔到底朝天。所以选择期货投资，先应对期货有个了解，其中期货合同是非常重要的一部分。



期货合约指由期货交易所统一制订的、规定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量和质量实物商品或金融商品的标准化合约。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 带佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



有些人错误地认为，合约就应该是一张印满密密麻麻文字的文书，诚然，期货合约确实也要涉及大量的文件和文书工作，但是期货合约却并不是一纸文书，它是一种通过期货交易所达成的一项具有法律约束力的协议，即同意在将来买卖某种商品的契约，以达到保值或赚钱的目的。期货合约的标准化条款一般包括以下几点。

（一）数量和单位条款

每种商品的期货合约规定了统一的、标准化的数量合约表格和数量单位，统称“交易单位”。例如，美国芝加哥期货交易所规定小麦期货合约的交易单位为 5 000 蒲式耳（每蒲式耳小麦约为 27.24 公斤），每张小麦期货合约都是如此。如果交易者在该交易所买进一张（也称一手）小麦期货合约，就意味着在合约到期日需买进 5 000 蒲式耳小麦。

（二）质量和等级条款

期货合约也规定了统一的、标准化的质量等级，一般采用被国际上普遍认可的商品质量等级标准。例如，由于我国黄豆在国际贸易中所占的比例比较大，所以在日本名古屋谷物交易所就以我国国产黄豆为该交易所黄豆质量等级的标准品。

（三）交易时间条款

期货交易的时间也是有讲究的，每个交易所对交易时间都有严格规定，期货合约的交易时间是固定的。一般每周营业 5 天，周六、周日及国家法定节、假日休息。一般每个交易日分为两盘，即上午盘和下午盘，上午盘为 9:00～11:30，下午盘为 1:30～3:00。

（四）报价单位条款

报价单位是指在公开竞价过程中对期货合约报价所使用的单位，即每计量单位的货币价格。国内阴极铜、白糖、大豆等期货合约的报价单位以元（人民币）/吨表示。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（五）合约名称条款

合约名称需注明该合约的品种名称及其上市交易所名称。以郑州商品交易所白糖合约为例，合约名称为“郑州商品交易所白糖期货合约”，合约名称应简洁明了，同时要避免混淆。

（六）交割地点条款

期货合约为期货交易的实物交割指定了标准化的、统一的实物商品的交割仓库，以保证实物交割的正常进行。

（七）交割期条款

商品期货合约对进行实物交割的月份作了规定，一般规定几个交割月份，由交易者自行选择。例如，美国芝加哥期货交易所为小麦期货合约规定的交割月份就有 7 月、9 月、12 月，以及下一年的 3 月和 5 月，交易者可自行选择交易月份进行交易。如果交易者买进 7 月份的合约，要么 7 月前平仓了结交易，要么 7 月份进行实物交割。

（八）最小变动价位条款

指期货交易时买卖双方报价所允许的最小变动幅度，每次报价时价格的变动必须是这个最小变动价位的整数倍。



（九）每日价格最大波动幅度限制条款

指交易日期货合约的成交价格不能高于或低于该合约上一交易日结算价的一定幅度，达到该幅度则暂停该合约的交易。例如，芝加哥期货交易所小麦合约的每日价格最大波动幅度为每蒲式耳不高于或不低于上一交易日结算价 20 美分（每张合约为 1 000 美元）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（十）最后交易日条款

指期货合约停止买卖的最后截止日期。每种期货合约有一定的月份限制，到了合约月份的一定日期，就要停止合约的买卖，准备进行实物交割。

另外期货合约还包括交割方式、违约及违约处罚等条款。标准期货合约是一种将商业风险由生产经营者转移给希望通过合约交易获取巨额收益的投机者的工具。由于生产经营者能够转移风险，所以他们就能更有效地降低经营成本。因此，期货交易的最终受益人当然是能以更低的价格购买到商品的消费者。

期货合约有时限性要求，当合约到期时，必须完成实物商品与资金的平衡。但由于现货市场中实物商品实际可供交割量通常是有限的，这样就有可能发生实物商品与资金不平衡的问题，由此而引发交割风险。

二、学会“套期保值”，帮你转移价格波动风险

一家粮油加工厂，4 月初预计 6 月份需购入大豆 500 吨。在会议上，经理说：“考虑到仓库、资金的因素，我们不可能一下子买进 500 吨大豆在仓库存放两个月。”主管采购的副经理说：“按照现在期货市场上的趋势，大豆的价格很可能上涨。如果现在不买，将来原料价格一旦上涨，就会影响到企业的经营。”

面对两人的争论，刚刚研究生毕业的会计李冲提出：通过期货市场上买入套期保值，这样就可以用现在的价格买入两个月以后的大豆了。现在，现货大豆价格是 1 950 元/吨，期货市场（大商所）5 月期货大豆价格 2 056 元/吨，可在期货市场预先购入 6 月期大豆 500 吨。经理虽然听不太明白，但还是抱着试试看的心态采用了他的做法。

果然，到了 6 月，大豆现货价格果然从 1 950 元/吨上涨到 2 100 元/吨，这时买入现货大豆每吨多付 150 元，共 7.5 万元。而粮油加工厂 4 月在现货市场上购入的大豆期货价格也从 2 056 元/吨上涨至 2 221 元/

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



吨，平仓后每吨可获利 165 元，共 8.25 万元。这样除了达到了稳定成本的目的外，还给企业带来额外利润 0.75 万元。

套期保值是指把期货市场当做转移价格风险的场所，利用期货合约作为将来在现货市场上买卖商品的临时替代物的特点，对其现在买进准备以后售出商品或对将来需要买进商品的价格进行保险处理的交易活动。

套期保值的最大风险是基差风险，就是指现货价格与期货价格之间的价差。套期保值者参与期货市场，是为了避免现货市场价格变动较大的风险而接受基差变动这一相对较小的风险。

买入套保和卖出套保的原理一样，只是卖出套保规避的是下跌风险，买入套保规避的是踏空风险，实现的都是将收益或者成本锁定在目标范围之内的目的。投资者应根据行情的转变，及时调整自己的套保策略。

（一）套期保值的方法

1．生产者的卖期保值

不论是向市场提供农副产品的农民，还是向市场提供铜、锡、铅、石油等基础原材料的企业，作为社会商品的供应者，为了保证已经生产出来准备提供给市场或尚在生产过程中将来要向市场出售的商品的合理的经济利润，以防止正式出售时价格的可能下跌而遭受损失，可采用卖期保值的交易方式来减小价格风险，即在期货市场以卖主的身份售出数量相等的期货作为保值手段。

2．经营者卖期保值

对于经营者来说，所面临的市场风险是商品收购后尚未转售出去时，商品价格下跌，将会使他的经营利润减少甚至产生亏损。为回避此类市场风险，经营者可采用卖期保值方式来进行价格保险。



3．加工者的综合套期保值

加工者面临的市场风险来自买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



和卖两个方面，既担心原材料价格上涨，又担心成品价格下跌，更怕原材料上升、成品价格下跌局面的出现。只要该加工者所需的材料及加工后的成品都可进入期货市场进行交易，那么他就可以利用期货市场进行综合套期保值，即对购进的原材料进行买期保值，对其产品进行卖期保值，就可解除他的后顾之忧，锁牢其加工利润，从而专门进行加工生产。

（二）套期保值策略

为了更好地实现套期保值目的，在进行套期保值交易时，必须注意以下程序和策略。

1．坚持“均等相对”的原则。“均等”，就是进行期货交易的商品必须和现货市场上将要交易的商品在种类上相同或相关数量上相一致。“相对”，就是在两个市场上采取相反的买卖行为，如在现货市场上买，在期货市场则要卖。

2．应选择有一定风险的现货交易进行套期保值。如果市场价格较为稳定，那就不需进行套期保值，进行保值交易需支付一定费用。

3．比较净冒险额与保值费用，最终确定是否要进行套期保值。

4．根据价格短期走势预测，计算出基差（即现货价格和期货价格之间的差额）预期变动额，并据此作出进入和离开期货市场的时机规划，并予以执行。

三、盈利的根源？开仓教你来赚钱

沈燕在进行期货投资，在 12 月 15 日开仓买进 1 月沪深 300 指数期货 10 手（张），成交价为 1 400 点，这时，她就有了 10 手多头持仓。

到 12 月 17 日，沈燕见期货价上涨了，于是在 1 415 点的价格卖出平仓 6 手 1 月股指期货，成交之后，沈燕的实际持仓就只有 4 手多单了。如果当日该投资者在报单时报的是卖出开仓 6 手 1 月股指期货，成交之后，沈燕的实际持仓就不是原来的 4 手多单，而是 10 手多头持仓和 6 手空头持仓了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



在期货交易中通常有两种操作方式，一种是看涨行情做多头（买方），另一种是看跌行情做空头（卖方）。无论是做多或做空，下单买卖就称之为开仓。期货术语：开始买入或卖出期货合约的交易行为称为“开仓”或“建立交易部位”。

《短线交易大师》中曾说，开仓是成功交易的85%，交易者所碰到的大多数问题直接与没有把握好入市的时间和价位有关。如果买入时机不正确，交易者可能会把正确的交易变成赔钱的交易。相反，如果在正确的点位和时间开仓，不太正确的交易可能也会赚钱。

因此，开仓是短线交易的基础。每一个交易者最终会意识到最好的交易是那些马上就能获利的交易。从它们开始到它们结束不会带来任何痛苦。在买入开仓后下跌和买入开仓后上涨之间有什么区别呢？区别在于交易者的开仓时间。

开仓到底重不重要，对不同的交易者来说，当然会不同，但对一个还不能稳定盈利的交易者来说，其分量又是不可轻忽的。

开仓决定赚与亏，仓位决定赚多赚少，亏多亏少。止损防范风险的无度扩大。仓位调整也可以说资金管理，就是不断地进行开仓管理。最后都是体现在开仓上，因为这里只有开仓一个行为。就是这个行为，决定一个人的盈亏。

为了能够更好地了解开仓步骤并提高开仓效率，一定要知道4个对开仓极为重要的问题：止损、市场环境、交易性质的界定和心态调整。

（一）止损



交易的一个重要问题就是如何有效控制风险，风险控制在开仓中的具体要求就是原始止损位的设置，交易者应坚持“在开仓后无条件立即设置止损位”的原则。

在开仓后立即设置止损位的原则有助于将风险控制在最小范围内并防止意外事件导致的可能损失，意外事件包括市场重大信息或数据引

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



发的剧烈波动、央行干预、网络掉线或交易终端无法连接等问题。

理财专家不提倡以任何借口不设置原始止损位，不设置原始止损位的做法将使交易者完全暴露在风险之中，风险无法控制就谈不上合理的风险报酬比。交易者必须设置止损位，同时也必须保证设置的止损位有效并具有意义。

（二）市场环境

在开仓中应具体关注的市场环境为市场的整体格局和行情所处阶段。开仓的形态即使相似，但其所处的市场环境不同也将导致是否开仓的最终决定会不同。

“整体格局”在开仓中的应用主要是指开仓时要明确市场的整体趋势和多空主导力量，应坚持“顺势而为”的原则。

任何市场波段行情均可大致分为启动阶段、运行阶段和末端阶段，这里的末端阶段又可称为“超买阶段”或“超卖阶段”。在上升趋势中，如果市场已经处于严重超买阶段，此时出现的多头开仓形态就应适当忽略并尽量保持观望态度；同理，在下降趋势中，如果市场已经处于严重超卖阶段，此时出现的空头开仓形态就应适当忽略并尽量保持观望态度。



（三）交易性质的界定

开仓之前，交易者需根据市场客观环境对该次交易性质进行清晰的界定，即明确该次交易属于超短线交易、日内交易，还是波段交易甚或是中长线交易。之所以要进行交易性质的界定，是因为不同的交易思路所采用的操作手法是不同的。例如，短线交易的止损位可能设置得较小，而中线交易的止损位可能就设置得相对较为宽松，给市场正常调整以足够的空间。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



需要注意的是，超短线、日内交易、波段交易或中长线的选择虽受到交易者主观思路的影响，但这不是决定因素，决定因素应是市场客观环境和条件，对交易性质进行界定的依据必须源于市场本身提供的信息。

（四）心态调整

开仓是交易者的主观操作行为，由于这是“人的活动”，因此必然受到心理因素的影响。交易心态与分析技艺相辅相成，只有两者均处于较高水平时，才有利于交易者达到稳定盈利状态。面对开仓可能带来的潜在风险和潜在收益，交易者应保持冷静理智、客观权衡的态度，而不应患得患失、犹豫不决。良好的交易心态有助于将交易者的分析技艺发挥到最佳水平。

四、爆仓——“凤凰涅槃”后的重生

2009 年，26 岁的胡志宏怀揣着股票市场上赚来的五六万元进军期货市场。他始终以 2~4 万元的资金参与期货的交易。由于地理环境的关系，胡志宏对东北的大豆、油脂比较熟悉，因此他也以农产品的豆类、油脂作为主要的交易标的。

由于当时他没有一个成熟稳健的交易策略，基本上是开盘后看到价格涨了马上追涨，行情跌了就马上追空，挨套了就留仓，老是用做股票的思路去做期货。而且资金管理不到位，跌了就加仓，那时候的仓位基本上是 70%~80%，满仓的情况也时有发生。短短 4 年时间，胡志宏历经了 8 次爆仓，看着账户的资金从几万元慢慢回归到几千元，亏光了股市上所有的收益，并且也把父母的钱赔了进去。

2013 年的夏天他的人生转机出现了，当时他几个做油脂现货的朋友对现货市场进行分析后认为，油脂或者豆类可能会出现一波很大的行情。而胡志宏经历多次摔打磨炼后也从技术图形上得出了相同的结论。

通过那波行情胡志宏用了 1 年半的时间，将资金权益从 10 万元做到了 500 多万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



爆仓是指在某些特殊条件下，投资者保证金账户中的客户权益为负值的情形。在市场行情发生较大变化时，如果投资者保证金账户中资金的绝大部分被交易保证金占用，而且交易方向又与市场走势相反时，由于保证金交易的杠杆效应，就很容易出现爆仓现象。如果爆仓导致了亏空且由投资者的原因引起，投资者需要将亏空补足，否则会面临法律追索的危险。

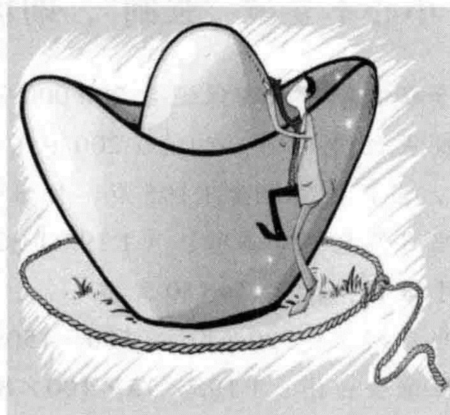
爆仓大多与资金管理不当有关，为了避免这种情况的发生，特别需要控制好持仓量、合理地进行资金管理。切忌像股票交易那样满仓操作，要对行情进行及时的跟踪，不能像股票交易那样一买了之。

爆仓主要有以下两种情形。

（一）指期货客户平仓了结头寸之后，偿还拖欠期货交易所的钱

由于行情变化过快，投资者在没来得及追加保证金的时候，账户上的保证金已经不能够维持原来的合约了，这种因保证金不足而被强行平仓所导致的保证金“归零”，俗称“爆仓”，“穿仓”的含义跟“爆仓”一样。即达到这种状况：**账户浮动盈亏≥账户总资金，也即客户权益≤0。**

目前国内基本上不会出现爆仓现象，国内有涨跌停限制，在维持保证金以下时，期货公司即自动平仓了。在香港的恒生指数期货中，恒指是4小时交易制，第二天可能出现大幅跳空或跳高现象，导致仓位做反，一开市即爆仓，甚至为负数。负数即是欠期货公司的钱，因为期货经纪公司是贴了钱给期交所，替客户平的仓。



发生爆仓现象时，投资者需要将亏空补足，否则会面临法律追索的危险。为避免这种情况的发生，特别需要控制好仓位，切忌像股票交易那样满仓操作。并且对行情进行及时跟踪，不能像股票交易那样一买了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



之。因此期货实际并不适合任何投资者来做。

（二）重仓操作导致的爆仓

重仓操作比较常见，重仓操作是一种盈利快且亏损小的方式。如持仓比达到90%以上，未占用资金就少，可抵御反向变动的空间就小。为什么呢？因为反向变动的话，追加保证金不足，就爆仓了，这是软件系统自动给投资者止损平仓。爆仓后投资者的账户资金并没有亏损多少，更不会是负数，而是投资者所持仓合约的价值，这是一笔很大的资金。

比如，以1万美金为本金，持仓占用资金9 000美元，只有1 000美元的未占用资金，反向变动，1 000美金亏损完了，追加保证金不足，系统会自动平仓，即爆仓了。这时账户资金并不是变为0，而是仍然有9 000美元。

经历爆仓的投资者并不是投资理财的终结者，相反，经历过爆仓的投资者反而像浴火重生的凤凰，更加了解市场以及期货操作手段，能够更加熟练地玩转期货交易，让自己的投资理财之路更加顺畅。

五、小心不要被“强制”，期货平仓的小窍门

李峰的账户原有保证金200 000元，2013年8月9日，开仓买进某指数期货合约15手，均价1 200点（每点100元），手续费为单边每手10元，当日结算价为1 195点，保证金比例为8%。

当日开仓持仓盈亏：（1 195-1 200）×15×100=－7 500元

手续费：10×15=150元

当日权益：200 000－7 500－150=192 350元

保证金占用：1 195×15×100×8％=143 400元

资金余额（即可交易资金）：192 350－143 400=48 950元

8月10日，李峰没有交易，但期货合约的当日结算价降为1 150点，当日账户情况为：

历史持仓盈亏：（1 150-1 195）×15×100=－67 500元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



当日权益：192 350－67 500=124 850 元

保证金占用：1 150×15×100×8%=138 000 元

资金余额（即可开仓交易资金）：124 850－138 000=－13 150 元

而要维持 15 手的多头持仓，保证金尚缺 13 150 元，这意味着下一交易日开市之前必须追加保证金 13 150 元。如果李先生在下一交易日开市之前没有将保证金补足，那么期货经纪公司可以对其持仓实施部分强制平仓。经过计算，124 850 元的权益可以保留的持仓至多为 124 850 元/（1 150×100×8%）=13.57 手。这样，经纪公司至少可以将其持仓强制平掉 2 手。

强制平仓是指仓位持有者以外的第三人（期货交易所或期货经纪公司）强行了结仓位持有者的仓位，又称被斩仓或被砍仓。

在期货交易中发生强行平仓现象的原因较多，譬如客户未及时追加交易保证金、违反交易头寸限制等违规行为、政策或交易规则临时发生变化等。而在规范的期货市场上，最为常见的当属因客户交易保证金不足而发生的强行平仓现象。具体而言，是指在客户持仓合约所需的交易保证金不足，而其又未能按照期货公司的通知及时追加相应保证金或者主动减仓，且市场行情仍朝持仓不利的方向发展时，期货公司为避免损失扩大而强行平掉客户部分或者全部仓位，将所得资金填补保证金缺口的行为。

在交易过程中，期货交易所按规定采取强制平仓措施，其产生的平仓亏损，由会员或客户承担。实现的平仓盈利，如属于期货交易所因会员或客户违规而强制平仓的，由期货交易所计入营业外收入处理，不再划给违规的会员或客户；如因国家政策变化及连续涨、跌停板而强制平仓的，则应划给会员或客户。

合理有效地平仓对交易者达到稳定盈利至关重要，只有合理高效地平仓才能保证已有利润，才能在平衡风险与收益的情况下达到利润最大化目的。提高平仓效率有以下几个要素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）明确市场所处的环境

市场环境对交易而言至关重要，任何分析和操作都离不开市场环境这一前提。不同的市场环境下即使是同样的技术形态，其所预期的市场力量对比和操作方法均可能存在较大差别。

在平仓中明确市场所处的环境主要是指明确市场运行的阶段。一般而言，市场运行可简单地分为3个阶段——启动阶段、主趋势阶段和末尾阶段，当然这3个阶段与趋势的周期亦密切相关，即市场在同一时刻可以处于不同级别趋势的不同阶段，如市场可能处于中长期趋势的启动阶段，但短线却处于日内趋势的末尾阶段。



交易者对市场运行阶段的把握对平仓的意义极为重大。如日内交易者在日内趋势的末端就应适当谨慎，当出现某些平仓形态时就应果断离场以避免过多的利润回吐；而当市场处于日内主趋势阶段时就应给市场足够的调整空间，避免过早离场出局。

（二）明确交易的性质

平仓与开仓一脉相承，交易者在平仓过程中也必须对所持头寸的性质有明确的界定。短线交易头寸本身寻求的目标空间有限，当市场出现某些平仓形态时就应果断离场以防止市场回调所造成的利润大幅缩水；而中长线交易头寸寻求的目标空间相对较大，所以在平仓中应适当地给予市场充分的调整空间，以避免因市场的正常波动导致提前离场出局。

值得注意的是，交易头寸的性质必须要根据市场环境而定，必须有客观的实际依据，而不是主观的强行界定。如在某市场环境下只适合进行短线交易并出现平仓形态，强行地将其界定为中长线交易头寸将极有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



可能导致利润的大幅回吐甚至出现转盈为亏的局面。

（三）开仓位置的不同对平仓与否有影响

开仓位置的不同对是否平仓也有影响，即使有两笔同方向的交易头寸，但两者的开仓位置不同，那么在某一关键位置是否平仓的决定也可能截然不同。

较好介入位的头寸有足够的利润空间给予市场调整并博取更大的利润空间。即使市场未按预期继续运行，交易者也将因为较好的介入位而获得满意的收益，市场调整导致的利润回吐空间占整个利润空间的比例也相对较低，合理的低比例利润回吐不会显著影响整笔交易收益情况。

（四）制订详细的平仓计划

平仓前交易者需对市场有客观的分析并有全盘的考量，对平仓后可能的市场走势有相应的应对计划。制订详细的平仓计划有助于交易者谨慎、客观、理智地平仓，减少冲动平仓和频繁交易的错误次数。如许多初级交易者在观察到市场大幅回调时极易陷入恐慌而冲动平仓，待市场平稳之后又因为后悔此前平仓操作而再度冲动介入交易，冲动地介入交易使得交易者又没有制订详细的交易计划，如果市场再度出现震荡调整，该交易头寸又将极易形成亏损，容易陷入恶性循环。

（五）培养良好的心态

在平仓过程中，只有保持良好的交易心态才能保证合理有效的平仓操作并达到相对的利润最大化目标；相反，不佳的交易心态将导致交易者失去最佳的平仓时机，过早的平仓操作可能导致后续非理性频繁交易，过晚的平仓操作又可能导致利润的大幅回吐。交易者在提高分析技艺的同时，也必须不断培养良好的交易心态。

六、期货弃仓：败在资金管理不当

管鹏从事现货贸易数十年，具有极其丰富的现货贸易经验。听说了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期货这一交易工具后很感兴趣，马上开户并投资20万元。

头三天，他没有急于交易，而是坐在电脑前熟悉行情。每天，他给出一个合约当日最高价、最低价、收盘价的预测。令人惊奇的是，他每天的预测都十分准确，几乎没有误差。他满怀信心，认为做期货很简单。于是，第四天他正式开始交易，满仓买入一合约。但遗憾的是，这一天该合约价格并没有按照他的预期上涨，而是略有下跌。他持仓过夜。第五天，该合约又跌了一些，浮动亏损大约4万元。他还是没动。随后几天，该合约一路阴跌不止。经济公司不断发出追缴保证金通知，他不愿追加资金，后来账户上的钱越来越少，无奈之下他只能弃仓。

期货弃仓是指客户放弃其穿仓账户，隐姓埋名、逃逸，拒不归还亏欠期货公司资金的风险事件的简称。期货弃仓常常是期货穿仓事件的结果。在目前国内信用机制下，不会有客户傻到将钱再存到其穿仓账户上，因为这笔钱存进去并不归自己，而是还给期货公司。

客户弃仓后要么暂时退出市场，要么用他人名字到另一家期货公司开户。法律意识较强的客户还可能起诉期货公司，要求期货公司承担未尽强行平仓义务的一切后果。但如果国内信用机制健全，穿仓客户为自身信用记录考虑，还是会将钱交还期货公司，以免影响其在其他业务领域的发展。

弃仓事件的原因较复杂，但究其根本原因是客户资金管理问题。有时客户仓位较重，除在一家期货公司开仓外，还选择另一家分仓。目前市场主力往往双向开仓，即在一家开仓买入，在另一家开仓卖出，每天利用散户仓位较重的特点或打压或拉抬，当散户仓位触发强平点被迫止损或强平后，主力又反向操作，赚取差价。而散户就这样在主力的操弄下左右挨耳光，钱一点点被主力赚走。但有时人算不如天算，行情隔日大幅跳空开盘后快速封停，主力在某个期货公司的仓位无法止损形成巨亏，而在另一期货公司的仓位则大赚。如果次日再度封停，则从最有利自身角度看，客户当然选择放弃亏损仓位，一边持有或套现盈利仓位，一边与亏损账户的期货公司打官司，要求期货公司履行强制平仓的义务和责任，赔偿其强平点之外的亏损。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资金是交易者进行交易的最基本要素，期货资金管理是谋求在不同的市场，不同的价格区段（涨势、跌势或盘整的某个价格区段），能够更好地计划、利用、控制资金，达到规避风险获取利益的目的。资金管理的好坏决定交易成败，也决定交易者的生存与否。只有做好资金管理，方能在保证金制度下的期货市场中立于不败之地。

（一）资金运用要看势

期货交易一定要懂得看势，找准有利时机。一般来说，期货市场的势包含3个方面的内容，一是交易者自身的势力；二是有利的交易环境，任何一个好的交易机会，都具备天时、地利、人和3个因素，也就是说基本面、技术面、心理面分析都指向同一个交易方向和交易时节；三是交易者自身的素质，包括分析能力、操作技巧、心理状态、自律约束、承受能力等。这3个方面的运用将关系到交易者是否占据了有利的形式，关系到能否掌握交易的主动权。



（二）资金运用要谋略

每笔资金投入前，在参与条件和仓位安排方面要进行充分的斟酌。第一，根据自身的经验和判断对交易机会（日内、短线、波段还是中长线交易）进行定性和归类；第二，根据分析结果，评估此次交易机会的风险报酬比，每次交易开始前的风险收益比率的比例应定为1:3；第三，根据自身能力和交易策略进行资金规划和配置；第四，要预设好止损和止盈位，处于盈利状态时，可以依据原来的操作计划，逐渐地分期分批或一次性获利了结；处于亏损状态中，并确认判断错误时，要一次性果断清仓离场，万万不可死抗。

（三）资金运用要科学

对于日内、短线交易机会，经验丰富的成熟交易者，资金配置可以

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



略高一些，一次开仓，仓位约 30%，中途不建议加仓；经验不足的新手要采取少量资金配置，或者只做一手；对于波段要采取轻仓参与的方式，约 20%仓位，中途不建议加仓，但可以日内策略同向参与；对于中长线交易资金配置要采取小量试探性参与的方式，约 10%仓位，中途选择回调结束点金字塔或等额加仓方式。如果参与多个品种，累计投入资金必须限制在总资本的 50%以内。

（四）资金运用要冷静

为保持资金的流动性，防止资金周转不灵而错过更好的投资机会，防止意外事故发生带来的损害，无论机会看起来多么好，都不要在一类市场中投入 60%以上的资金，更不可以满仓操作；对于亏损头寸也不可加仓，短线盈利头寸也不要加仓。交易过程中，要不断测算和修正风险收益比率，如果风险收益比在降低，甚至接近 1：1 的风险收益比时，要坚决退出。

（五）资金运用要灵活

在期货交易中，市场假象很多，政策方向、资金流动、价格走势等都体现了虚虚实实，常常无法让投资者很好地了解真相意图，因此每次投入资金交易时，一定要提防陷阱，如果信号是真实的，那么策略就运用下去；如果信号是假的，那么就根据新的信号反向出击；如果无法判断，就选择观望，切不可锁仓交易。

（六）资金运用要总结

每次交易结束后，交易结果无论是盈利还是亏损，都必须将整个过程进行整理和分析。问问自己：盈利的交易是否可以做得更好？亏损的交易是什么原因？ 如此下去，当有一天认识到交易的成败并不在于是亏损还是盈利，而是在于是否控制住了风险，那么，就该知道自己已经步入了成熟交易者的行列。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答

1 在期货市场怎么样才能赚得清楚，亏得明白？



在期货市场，很多人有时候，赚得糊里糊涂，亏得也是糊里糊涂。期货市场并不也是难得糊涂的，数据化交易结果有清晰的交易诊断报告，可以让自己明明白白赚钱、亏钱，无论是对于交易能力的提升，还是未来交易的策略，都是非常重要的。

所谓数据化交易结果，即将一段时间内的交易量化，无论是模拟盘还是实盘，只要是交易就以数据化的方式展现出来。摒弃主观认知和错误记忆，对自己的交易行为进行有效的、客观的评估和诊断，包括交易习惯、交易周期、交易偏好、风险控制力等。一方面对自己现有的交易能力有一个直观的认识，一方面为未来交易提供参考，彻底改善交易状况。

对于普通的交易者来说自己进行诊断可能比较困难，所以可以通过期货公司的期货交易诊断系统来实现。

2 家人为何不支持做期货？



（1）投资期货风险比较高，如果你不能理智地进行投资，全家人的生活都会得不到保障。

（2）期货投资门槛低，谁都可以进来。但要求非常高：策略、技术、心态、纪律、信念、强大的内心、顽强的精神。试问，你符合几条？

（3）最关键的是你能不能稳定盈利。不能稳定盈利会让家人没有安全感。

所以家人的理解支持是有条件的，为了家人，在投资之前一定要作好充足的准备。

3 做期货应注意的几个问题



投资期货需要注意的几方面：技术体系、资金管理体系、情绪管理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



资金管理决定于用什么样的技术体系，技术体系前提是要选择什么样的风格，比如日内、基本面或中长线。然后根据其波动比例，配相应的资金体系，这必须是一致的。必须经过大量的历史数据严格地进行计算才可以，有一些基本的数据，比如，我自己制定的标准是本金不能回撤超过20%，否则体系失败。

此外还要严格做好情绪管理，情绪管理取决于性格客观程度，决定了执行结果。对于性格的修炼，一定要一项一项进行。

投资期货的成功取决于很多方面，不只是靠激情。

4 外盘期货哪些人做比较好？



了解外盘期货的朋友都知道，外盘期货交易时间长，几乎是24小时交易，这一交易时间上的优势，无疑给投资者更多的机会去分析行情走势。

外盘期货交易时间长对哪些人有利呢？

第一类：职业投资者

职业投资者完全是以期货投资谋生，时间对他们来说就是金钱。

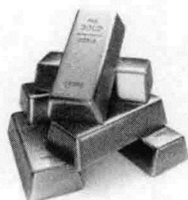
第二类：上班族

有些投资者不是职业投资者，而且需要每天朝九晚五地上班，所以期货投资对于他们来说只能做长线，有时候甚至由于没有时间平仓而造成损失。所以外盘期货灵活的时间对于上班族们来说是最好不过了。

第三类：日内交易者

喜欢日内交易的投资者一般都分分秒秒地看盘，那么外盘期货24小时的时间，可能出现的波动也是非常多的。有利于投资者有更多的时间去分析行情。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十四章

CHAPTER 14

风险可控的外汇，操作灵活的游戏

如果说别的投资需要的是对一种商品、一家公司或者一个行业的分析，那么外汇则需要投资者拥有国际视野，能够体察影响经济的每一点因素。因为，投资者手中的外汇资产随时可能被它们所影响，外汇市场通过世界各国不同的货币和24小时不间断的交易把世界连接在一起。外汇市场是金融市场重要的组成部分，它不仅是国际贸易的关键一环，而且更是受投资者青睐的市场。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



一、如何进行外汇报价，理财专家为你解答

在理财专家的推荐下，郭爽决定通过外汇进行投资理财，这种理财方式是现今比较流行的投资理财方式之一。

郭爽用 10 万美元于汇价为 1.218 0 时买入欧元，然后汇价如期上涨，郭爽在 1.228 0 卖出。国内实盘交易银行的点差一般是 10~40 点，以 16 点计，因此郭爽此次交易的利润是：100 000×（1.228 0－1.218 0－0.001 6）=840 美元。

外汇报价是进行外汇最基础的知识，在关注外汇报价的基础上，才能进行操作，也可以将自己的收益了然于心。

外汇市场是指经营外币和以外币计价的票据等有价证券买卖的市场。在金本位和固定汇率制下，外汇汇率基本上是平稳的，因而就不会形成外汇保值和投机的需要及可能。而在浮动汇率情况下，外汇市场的功能得到了进一步的发展，外汇市场的存在即为套期保值者提供了规避外汇风险的场所，又为投机者提供了承担风险、获取利润的机会。

外汇报价是两种货币的汇率，或者说是一种比率。由于银行的报价是参照国际金融市场的即时汇率加上一定幅度的买卖点差报的，汇率变化随着国际市场的变化而变化。

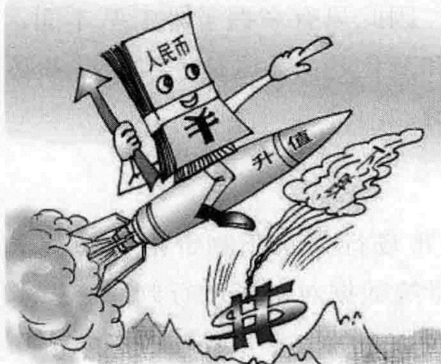
按照表示汇率所使用的不同的基准货币划分，外汇的报价方式分为直接标价法和间接标价法两种，目前包括中国在内的世界上绝大多数国家采用直接标价法。

直接标价法是以本国货币为基准的表示方式，表示一个单位的本国货币可以兑换多少单位的美元；间接标价法是以美元为基准的报价方式，就是说 1 美元能兑换多少单位的本国货币。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 带佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



外汇汇率报价采用双向报价法，既报买入价，又报卖出价。“买入”和“卖出”都是站在银行的角度而言的，是针对报价中的前一个币种来说的，即银行买入前一个币种的价格和卖出前一个币种的价格。投资者卖出某种货币，对银行而言就是买入这种货币。



汇市和股市类似，也用红色、绿色和黄色来表示汇率的变化情况，但所表示的含义不同，红色表示下跌，绿色表示上涨，黄色表示持平。由于外汇市场波动小，所以进行外汇报价时，通常外汇交易员只申报最后两位数。外汇交易时的卖价和买价往往是不同的，这样形成的买卖价格的差额就是外汇银行买卖外汇的收益，一般为1‰~5‰。

不少投资者在做保证金交易时由于缺乏前期的准备和盲目入市，使得投资结果不仅没有获得利润，相反亏损巨大。对于变幻莫测的外汇市场，投资者应该怎么样做才能取得好的投资效益呢?以下简单介绍几点注意事项。

（一）准备充分再入汇市

由于市场的专业性与复杂性，专业机构投资者面对市场的波动也常常表现出茫然与无奈。因此，有意进入外汇市场的投资者一定要有充分准备，在决定投身于外汇交易市场之前，要仔细考虑并明确投资目标，充分了解自身的经验水平以及对风险的承受能力，最好先作一段时间的模拟，通过银行等交易平台，熟悉熟悉交易规则，如无较强的抗风险能力，否则不宜盲目介入，不要在可以承受的风险范围以外进行投资。

（二）掌握外汇投资规律，不随意投资

外汇的基本面是导致汇率波动的原始动力，外汇的基本面的变化是外汇市场波动和市场价格动荡的原因。外汇市场的基本面分析包括经济、金融等方面的发展，从而判断供给和需求要素。基本面分析研究市

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



场运动的原因，基本面分析包括对宏观经济指标、资产市场以及政治因素的研究。

价格变化的背后因素是非常复杂的，因此只有掌握了外汇基本面，才有可能掌握外汇市场的基本运动规律和变化趋势，这是任何交易者必须深刻理解的内容，也是投资成败的关键。

（三）灵活掌握技术分析，不生搬硬套

外汇交易技术分析是通过研究以往市场行为来预测价格变动及未来市场走势的方法，它依靠价格、交易量等数据对市场进行判断。技术分析是外汇市场重要的观察价格和交易量数据的方法，通过技术分析判断这些数据在未来的走势来研究市场运动的效果。

技术分析包括上百种技术指标和交易工具，交易者很难运用所有的交易工具进行交易，只能依据实际情况，灵活掌握。投资者不能对某一技术指标生搬硬套，关键是要培养出自己对市场看法的模式。至于外汇投资刚起步的朋友，可以从趋势分析开始，顺势而为是比较理性的投资方式。



（四）学会风险控制，不要无风险管理计划

外汇市场也有风险，其风险主要在于决定外汇价格的变量太多。外汇市场风险，分为一般性外汇市场风险和突发性外汇市场风险。一般性外汇市场风险，是指在开放经济条件下，由于汇率的日常波动而引起的收益损失。

因此，投资者入市时，就需要做好风险管理计划，如控制好每次交易的开仓比例、每次交易都要设置止损价，并且严格执行，风险控制也包括设置止盈价。

（五）提高心理素质，不恐惧

要成为外汇投资赢家，不仅要有专业知识，还要有过硬的心理素质，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



保证金交易的杠杆是相互博弈的零合游戏，一部分人盈利必然是以另一部分人亏损为代价的。当投资者做好一切投资准备时，就应该对自己有信心。心理素质不好是无法在汇市中长期生存的，投资保证交易一定要切记贪婪，克服恐惧，学会忍耐和等待，做到这些就成功一半了。

二、套利——巧用汇率差异，赚钱如此简单

藤野哲也现在持有 100 万日元，想在银行存一年，但是日元的利率通常较低，利率为 0.021 5%，也就是说一年之后，他只能获得 215 日元的利息，差不多就值 2 美元，不到 20 元人民币。他正在犹豫是否要存的时候，银行经理告诉他："如果通过个人外汇买卖业务把日元兑换成利率较高的英镑或美元，情况就大不一样了。"

他可以将 100 万日元兑换成美元，按现在的汇率差不多美元兑日元在 80 日元左右，他的 100 万日元买成 12 500 美元。美元利率通常较高，差不多一年期存款利率为 4.5%，一年之后可以获得的利息要高得多，本金合计 13 062.5 美元。假设汇率未变，这相当于 1 045 000 日元，比把日元存上一年多赚 44 785 日元，相当于 562.5 美元，约 3 000 元人民币。

所存入的钱是一样的，只是换成了不同的币种，这样就获得了更高的存款利息。藤野哲也发现利用外汇市场的各国利率的不同套利居然可以获得如此高的收益，马上把钱存进了银行。

外汇市场上的套利是指利用两个国家（地区）金融市场利率的差异，将资金从利率较低的市场调往利率较高的市场，从而增加存款的利息收入，获取更高的利息收益。

各个国家的利息率的高低是不相同的，有的国家利息率较高，有的国家利息率较低。利息率高低是国际资本活动的一个重要的因素，在没有资金管制的情况下，资本就会越出国界，从利息率低的国家流到利息率高的国家。资本在国际间流动首先就要涉及国际汇兑，资本流出要把本币换成外币，资本流入须把外币换成本币。这样，汇率也就成为影响资本流动的因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



利用各国利率的不同进行套利时，还应当考虑到汇率也是变动的。汇率的变动可以使得这一收益变得更大，也可能使套利的收入变成0，甚至亏损。所以一些人在进行套利时通过进行远期货币市场的交易来规避汇率变动的风险，这就是“抵补套利”。



利用套利可以让赚钱变得更简单，其主要优势表现在以下几个方面。

（一）更低的波动率

由于套利交易博取的是不同合约的价差收益，而价差的一个显著优点是通常具有更低的波动率，于是套利者面临的风险更小。一般而言，价差的波动比期货价格的波动小得多。许多商品价格的波动性都很强，需要日常监控，而价差的日内波动往往很小，只需要每天监控几次甚至更少。如果一个账户的资金波动得很厉害，投机者必须存入更多的钱来防止可能的损失。进行套利交易，则很少有这样的担忧。

（二）有限的风险

套利交易是唯一的具有有限风险的期货交易方式。由于套利行为的存在以及套利者之间的竞争，期货合约之间的价格偏差会得到纠正。考虑到套利的交易成本，期货合约之间的价差会维持在一个合理范围内，所以价差超过该范围的情况是不多的。这意味着投资者可以根据价差的历史统计，在历史的高位或低位区域建立套利头寸，同时投资者可以估算出所要承担的风险水平。

（三）对涨跌停的保护

许多套利交易的对冲特性，可以对涨跌停提供保护。因为受政治事件、天气和政府报告等的影响，期货价格可以暴涨暴跌，有时甚至引起涨跌停，价格封死在涨跌停板上而无法成交。一个做反了的单边交易者在能够平仓之前会损失惨重。这往往会造成交易者的账户亏空，而需要

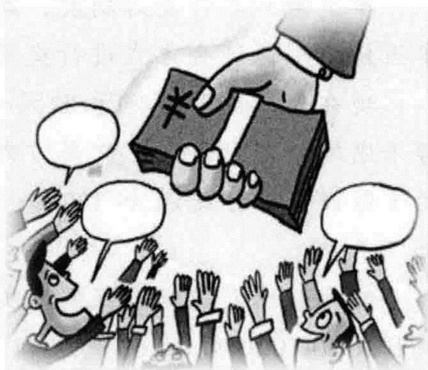
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



追加保证金。在同样的环境下，套利交易者基本上都受到保护。以跨期套利为例，由于套利交易者在同一种商品既做多又做空，在涨跌停日，他的账户通常不会产生大幅亏损。虽然在涨跌停打开后，价差可能不朝交易者预测的方向走，但由此所造成的损失往往比单边交易小得多。

（四）更有吸引力的风险/收益比率

相对于给定的单边头寸，套利头寸可以提供一个更有吸引力的风险/收益比率。虽然每次套利交易收益不很高，但成功率高，这是由价差的有限的风险、更低的风险以及更低的波动率特性带来的好处。长期而言，做单边交易盈利的只占少数，往往 10 个人中不超过 3 个人是盈利的。而套利不一样，它有收益稳定、低风险的特点，所以它具有更吸引人的收益/风险比率，从而更适宜大资金的运作。在持有单边头寸的多空双方激烈争夺过程中，套利者往往可以择机介入，轻松获利。



（五）价差比价格更容易预测

与期货交易相比，显然外汇交易更好些。期货的价格由于其较大的波动率往往不容易预测。在牛市中，期货价格会涨得出乎意料的高，而在熊市中，期货价格会跌得出乎意料的低。

套利交易不是直接预测未来期货合约的价格变化，而是预测未来供求关系变化引起的价差的变化。后一种预测显然比前一种预测的难度大为降低。决定未来影响商品价格的供求关系是十分复杂的，虽然有规律可循，但仍然包含许多不确定性。而预测价差的变化，则不必考虑所有影响供求关系的因素。由于两种期货合约的关联性，许多不确定的供求关系只会造成两种合约价格的同涨同跌，对价差的影响不大，对这一类供求关系就可以忽略了。预测两种合约间价差的变化只需要关注各合约

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



对相同的供求关系变化反应的差异性，这种差异性决定了价差变动的方向和幅度。

进行外汇套利的好处很多，操作也比较简单，读懂汇率差价的变动，利用套利赚钱可以说是“so easy”！

三、杠杆撬起大资金？马上交易外汇保证金

牟玉婷和廖莎是好朋友，而且都在外汇市场进行投资。不同的是，牟玉婷采用保证金方式进行交易，廖莎采用实盘方式进行交易。

现在他们同时按美元/欧元=0.65 的价位买入 100 万美元。由于牟玉婷采用的是外汇保证金交易方式，其本金就需要 650 000×1%=6 500 欧元（假设保证金比例为 1%）；而廖莎采取实盘交易模式，那么就需要 65 万欧元。

然后假设卖出时的汇率为美元/欧元=0.648，因此牟玉婷投资者可以获利 1 000 000×（0.65－0.648）=2 000 欧元；廖莎投资者可以获利：1 000 000×（0.65－0.648）=2 000 欧元。

相反如果卖出时候的汇率变为了美元/欧元=0.668，那么牟玉婷投资者的损失为 100×（0.668-0.65）=1.8 万欧元，但是由于 1.8 万欧元超过了其保证金数量，所以他的损失为 6 500 欧元；而廖莎的损失则为 100×（0.668-0.653）=1.8 万欧元。

交易保证金是指在证券市场融资购买证券时，投资者所需缴纳的自备款。外汇交易保证金是指通过与银行签约，开立信托投资账户，由银行或经纪行设定信用操作额度，存入一笔保证金作为担保。投资者可在额度内自由买卖同等价值的即期外汇，操作所造成之损益，自动从上述投资账户内扣除或存入。让小额投资者可以利用较小的资金，获得较大的交易额度，和全球资本一样运用外汇交易规避风险，并在汇率变动中创造利润机会。

外汇保证金很好地发挥了杠杆作用，投入较少的金额就能够达到较高的投资收益率，而且在保证金交易中即使有损失，其损失的最大金额也只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



是保证金的金额。那么外汇保证金交易具体和实盘交易有哪些不同呢。

国际外汇市场上，标准合约为每手 10 万元基础货币，运用外汇保证金交易融资倍数通常在 20~400 倍之间。之所以银行或经纪商敢提供比较大的融资比例，是因为外汇市场每天平均波幅很小，仅在 1%左右，而且有完善的技术手段，他们完全可以用投资者较少的保证金来抵挡市场波动，不至于自己承担风险。

外汇保证金买卖之优点如下。

（一）世界性金融市场

国际性外汇市场不可能被部分人士、银行、外汇商、基金、外汇供需者或国家操纵，所以这种投资理财方式更让人放心。根据“国际货币基金会”的统计，每日全球成交量接近 2 兆亿美元。

（二）全球性的买卖

每日国际间之外汇买卖以一日 24 小时，由东方至西方不间断的进行。就投资者而言，几乎可在任何时刻，随时根据新的走势变化，进行外汇的买卖操作，可绝对地掌握汇率之涨跌，让投资变得方便快捷。



（三）大众化的市场

外汇买卖的参与者，有各国之大小银行，中央银行、金融机构、进出口贸易商、企业的投资部门、基金公司甚至于个人，因此不论贫富均有参与买卖的机会。

（四）资金灵活度高，变现性高

在长达近 24 小时的时段，投资者根据汇率波动进行买卖，无论是进场或出场均无时间的限制，而且可因个人的资金调动随时将资金汇入或汇出市场，极具变现性和灵活性。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（五）双向买卖，操作灵活

保证金方式可先买后卖，亦可先卖后买，买卖可设止损单以控制风险及用获利单来保障利润，除了从汇率波动来获利外，投资者亦可买进利率较高之货币或卖出利率较低的货币，以赚取利息。

（六）成本量低，获利率最大

外汇保证金之额度可扩充至数十倍大，因此可充分利用财务杠杆之原理，方便资金的灵活运用。

（七）交易方便，无套牢之苦

外汇保证金的买卖是以电话买卖或网上买卖的形式，因此在近 24 小时的时间内，投资者可任意选择出场，不会发生无法出场而被套牢的风险，从而有效控制投资者的资金风险。

四、购汇：省钱、方便才是王道

林尚向来喜欢理财，前段时间他在手机上下载了一个叫“省钱换汇”的软件，不但能够查到 20 种常见国家货币之间的汇率换算，还能告诉使用者去哪个银行能兑到最多的钱，兑换金额越大差别就越大。不仅如此，程序还可以根据使用者所在位置，告诉使用者附近的银行网点分别在哪里。

有一次林尚在“省钱换汇”中查到 19 家银行 5 万元人民币兑换美元的结果，发现最划算的是上海银行，可兑换 7 720.93 美元；报价最低的是华夏银行，只能兑换 7 714.38 美元。

后来林尚从专业人员那儿得知，原来银行兑换外币的挂牌价一般会紧跟国际汇市的变化，但同时也会考虑自己在国际汇市的资金运营成本，因而在牌价上会有所不同。这是汇改之后出现的情况，央行会公布一个基准价，各个银行可以在规定的比例内浮动汇率，银行的报价中隐含着自己的运营成本。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



这样说来，如果用50万元人民币去银行兑换美元，不同的两家银行可能最终兑换金额相差423元，如果采用汇票、电汇和旅行支票，可能还要再付一定比例的手续费。



在中国，本位币是人民币，当发生外币交易后需要支付外币时，可用人民币去购换成外币支付的一种行为就称之为购汇。随着出境留学、旅游、商务、移民客户的不断增加，需要办理涉外金融业务的客户也越来越多，各家银行根据这些客户需求不断创新和推出各类出国金融工具，有汇款类、票据类、卡类等，但不管哪一类都需要涉及购汇，也就是把人民币转换为外汇（钞）的业务。

不同时点不同方式的购汇，都会使购汇成本有着较大差异，以下是几个购买外汇的小窍门。

（一）去银行，货比三家

不同银行换汇价格并不完全相同，因为各家银行的交易价格是根据外汇管理局公布的中间价格在一定范围内自行制订，所以会有差别。

在购汇的时候，一定要货比三家，有比较才有差距，选择最便宜且适合自己的。

（二）看汇率，找准时机

同一家银行的价格也是按汇率波动趋势不停变动，因此选择购买时间很重要。

必要的时候可以提前择时购汇，可以节约很大一部分资金。尤其对于出国留学的人更是如此，建议出国前最好提前3个月时间关注汇率，选择合适的购汇时机，而对外汇走势不了解的客户，可咨询银行有关专业人士。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（三）拒绝黄牛，防范风险

现汇和现钞不一样，有时候去银行办业务，会看到一些黄牛在门口兜售外币现钞，有些人由于贪图便宜，直接到外汇黑市进行外汇交易。

殊不知外汇和外钞是有区别的，购买的外钞并不能直接汇往国外，而需要付出不菲的钞套汇差价才能将之转换为外汇，而所需费用远远高出直接到银行购汇。加之对小额交易，黄牛一般要收取几十元以至上百元的手续费。但由于换汇人对行情不太了解，黄牛们漫天要价，会导致交易成本更高，更为危险的是，不良黄牛采取其他欺诈手段诱使换汇者换到假币。所以再次提示大家谨防风险，为了保护自己的利益，请到指定银行的兑换窗口兑换。

（四）关注优惠活动

银行经常推出的购汇优惠活动，市民应多关注，特别是留学购汇，或者手续费打折，或者送礼品。这样就可以降低购汇成本，省时又省力。

如果想去中国香港的话，完全没有必要提前在内地购汇，可以直接到中国香港本地的私人兑换点进行购汇，那里每一家有自己的汇率价，但通常都比内地的银行便宜。

需要注意的是，一般在机场、码头、离境口岸等地方的兑换点所收取的手续费通常会比内地银行还要高，个人应尽量避免在这类地点进行购汇。

五、掉期交易，未来的契约

一家日本贸易公司向美国出口产品，收到货款500万美元。该公司需将货款兑换为日元用于国内支出。同时公司需从美国进口原材料，并将于3个月后支付500万美元的货款。此时，公司可以采取以下措施：做一笔3个月美元兑日元掉期外汇买卖，即期卖出500万美元，买入相应的日元，3个月远期买入500万美元，卖出相应的日元。

通过上述交易，公司可以轧平其中的资金缺口，达到规避风险的目

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



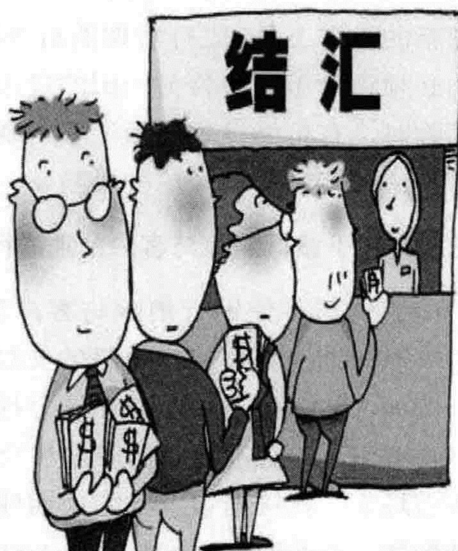
的。掉期交易只做一笔交易，不必做两笔，交易成本也较低。

掉期交易是指交易双方约定在未来某一时期相互交换某种资产的交易形式，是当事人之间约定在未来某一期间内相互交换他们认为具有等价经济价值的现金流的交易。

由于掉期交易是运用不同的交割期限来进行的，可以避免因时间不一所造成的汇率变动的风险，对国际贸易与国际投资发挥了积极的作用。给进出口商、证券投资者以及银行都会带来收益。大约每日交易周转的 5% 是由于公司和政府部门在国外买入或销售他们的产品和服务，或者必须将他们在国外赚取的利润转换成本国货币。而另外 95%的交易是为了赚取盈利或者投机。

对于投机者来说，最好的交易机会总是交易那些最通常交易的货币，叫做“主要货币”。目前，大约每日交易的 85%是这些主要货币，它包括美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎、加拿大元和澳大利亚元。

这是一个即时的 24 小时交易市场，外汇交易每天从悉尼开始，并且随着地球的转动，全球每个金融中心的营业日将依次开始，首先是东京，然后伦敦和纽约。与其他的金融市场不同，外汇交易投资者可以对无论是白天或者晚上发生的经济、社会和政治事件而导致的外汇波动而随时反应。



外汇交易市场是一个超柜台（OTC）或“银行内部”交易市场，因为事实上外汇交易是交易双方通过电话或者一个电子交易网络而达成的，外汇交易和股票及期货交易市场不同，它不是集中在某一个交易所里进行的。

由于掉期交易是运用不同的交割期限来进行的，可以避免因时间不一所造成的汇率变动的风

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



险，对国际贸易与国际投资发挥了积极的作用。具体表现在以下几点。

（一）有利于进出口商进行套期保值

在实质上，套期保值与掉期交易并没有差异。因为在套期保值交易中，两笔交易的交割期限不同，而这正是掉期交易的确切含义所在。凡利用掉期交易的同样可获得套期保值的利益。但在操作上，掉期交易与套期保值仍有所区别，即在套期保值交易中，两笔交易的时间和金额可以不同。

例如，英国出口商与美国进口商签订合同，规定4个月后以美元付款。它意味着英国出口商在4个月以后将收入一笔即期美元。在这期间，如果美元汇率下跌，该出口商要承担风险。为了使这笔贷款保值，该出口商可以在成交后马上卖出等量的4个月远期美元，以保证4个月后该出口商用本币计值的出口收入不因汇率变动而遭受损失。除进出口商外，跨国公司也经常利用套期保值，使公司资产负债表上外币资产和债券的国内价值保持不变。

（二）有利于证券投资者进行货币转换，避开汇率变动风险

掉期交易可以使投资者将闲置的货币转换为所需要的货币，并得以运用，从中获取利益。现实中，许多公司和银行及其他金融机构就利用这项新的投资工具，进行短期的对外投资，在进行这种短期对外投资时，它们必须将本币兑换为另一国的货币，然后调往投资国或地区，但在资金回收时，有可能发生外币汇率下跌使投资者蒙受损失的情况，为此，就得利用掉期交易避开这种风险。

（三）有利于银行消除与客户单独进行远期交易承受的汇率风险

掉期交易可使银行消除与客户进行单独远期交易所承受的汇率风险，平衡即期交易与远期交易的交割日结构，使银行资产结构合理化。

例如，某银行在买进客户6个月期的100万远期美元后，为避免风险，轧平头寸，必须再卖出等量与交割日期相同的远期美元。但在银行同业市场上，直接出售单独的远期外汇比较困难。因此银行就采用这样一种做法：先在即期市场上出售100万即期美元，然后再做一笔相反的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



掉期买卖，即买进 100 万即期美元，并卖出 100 万远期美元，期限也为 6 个月。结果即期美元一买一卖相互抵消，银行实际上只卖出了一笔 6 个月期的远期美元，轧平了与客户交易之间的美元超买状况。

六、止损误区何在？当断不断必受害

2011 年 1 月，薛子腾和薛子安兄弟俩开始进行外汇投资，购买了一些美元，希望通过汇率的变动有所收益，当时汇率是 1 美元=6.618 5 元人民币。

可投资之后，汇率不仅没有涨，反而一路下跌。2011 年 2 月，汇率成了 1 美元=6.575 元人民币；4 月份汇率是 1 美元=6.499 元人民币；8 月份汇率为 1 美元=6.399 1 元人民币。一路下跌的汇率令兄弟两人很苦恼，进行外汇投资半年多，不仅没有挣到钱，反而赔了 1 万多元。薛子安和薛子腾也不知道以后走势怎么样，所以薛子安当机立断停止了美元外汇投资。但薛子腾不想白白赔了一万多元，不甘心放手，直到 2014 年 6 月汇率为 1 美元=6.144 元人民币，薛子腾才后悔莫及，没有及时止损让他损失了更多。

在金融投机操作中，STOPLOSS（止损）是最常见又最不受欢迎的词汇之一。止损也叫“割肉”，是指当某一投资出现的亏损达到预定数额时，及时斩仓出局，以避免形成更大的亏损。其目的就在于投资失误时把损失限定在较小的范围内。

关于止损点的重要性，专业人士常用鳄鱼法则来说明。鳄鱼法则的原意是：假如一只鳄鱼咬住你的脚，如果你用手去视图挣脱你的脚，鳄鱼便会同时咬住你的脚与手。你愈挣扎，就被咬住得越多。所以，万一鳄鱼咬住你的脚，你唯一的机会就是牺牲一只脚。所以在投资过程中一定要明白止损的道理。

止损是在金融投机中长期生存的最重要的基本功，但出于对损失的本能逃避，大多数投机者对止损的认识是混乱甚至错误的，或者处于无知的状态，对止损的认识误区也是最多的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



误区之一：不止损

不止损为什么是错误的呢？只要操作就会有对有错，做对了盈利是理所当然，做错了又怎么办呢？在外汇市场上做错之后的唯一选择是马上承认错误和改正错误，而止损正是承认错误和改正错误的主要手段。任何一笔交易都不应该看做是孤注一掷的赌博，而是概率游戏中的一个分子。不执行止损操作，意味着不愿或没有勇气承认错误，潜意识里或者认为自己不会犯错，或者抱有侥幸心理。而根据墨菲定律，“如果某件事有可能变坏的话，那么这种可能性将成为现实”，小错误会变成大错误，小损失会变成大损失，最终变得一发不可收拾。

换个角度讲，投资者一般不会活到500岁，并用其中的大部分时间等待一个亏损头寸变成盈利；每个投资者的资本金都是有限的，不能支撑无限的亏损可能。而面对错误不改正的投资者，显然是已经做好了“真想再活500年”的准备，也已经挖好了通往诺克斯堡（美国储备黄金之地）的地道。

止损可能是一个新的错误，只是可能而已，但不止损肯定是一个错误。两害相权取其轻，尽管大多数人不愿承担确定的损失，但考虑到时间和资金有限，以局部的小损失换取全局的主动，显然是明智之举。

误区之二：乱止损



大多数初涉投机的新手，在因为不止损而遭受巨大损失之后，一般会吸取教训，把止损当做一条严明的纪律，从而又走向另一个极端，陷入了一个新的误区：乱止损。

乱止损的后果是显而易见的，没有哪个账户经得起长

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



期持续的止损。面对越止越瘦的账户净值，投资者往往会再次回到不止损的老路上，并在止损和不止损之间反复摇摆。

投资者要跳出止损和不止损的思维藩篱才能找到问题的答案。止损的目的是什么？止损的目的是控制风险，但是必须认清的是：止损并不是控制风险的唯一手段。投机迷宫里的陷阱是各种各样的，投资者所犯的错误和所面临的风险也是各种各样的，唯有正本清源，从根本上少犯错误，少冒风险，才能降低止损的次数，才能使每一次止损是必要的和值得的，而不是无谓的和自我伤害的。

误区之三：有时止损有时不止损

在意识到止损的必要性，同时也尝到了乱止损的苦果之后，投资者还有一个死胡同可走，那就是有时止损有时不止损。当损失在自己可接受的范围之内时，比如亏 30 点的情况下就选择止损，但止损一旦扩大到 100 点就不止损了。这实际上是在根据损失的大小决定是否止损，而正确的做法是根据自己是否做错了决定是否止损。

止损并非灵丹妙药，它只是投资路上的安全带和降落伞。不系安全带并不意味着肯定撞车，系上安全带却会使投资更加稳健。止损是必要的，但只能作为防备万一的手段，对止损的滥用和误用只会造成伤害。

对大多数投资者而言，少犯错误，降低频率，小仓操作，一贯地执行操作纪律，才能从业余升级为专业，走上长期稳定盈利之道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net





网上热搜问答



1 炒外汇应该有怎样的心态?

（1）只打你能赢（有把握）的仗。这条至理名言教导投资人仔细选择适合自己的货币，以及买入点和卖出点。

（2）跌倒不要紧，只要你从爬起来的过程中有所收获。投资人必须学习从交易错误中走出并升华，使每一个交易损失都成为向更高层次交易技巧迈进的跳板。

（3）无论今天的事情有多坏，明天将是另一个改正它的机会。作为一个成功的投资人，不可以把昨天的包袱带进今天可能发生的事情中，否则便注定要失败。

（4）知道采取每一个行动的原因，永远不要在贪婪或恐惧时采取行动。投资人必须要知道贪婪与恐惧之间有一空间——智慧，只有在心存智慧时才采取行动。

（5）不要太看重自己。每当连续获利时，就必须想起这句话。把连续获利当成平凡事，以平常心处之即可。

（6）市场不是某种要去征服的东西，而在于要去友好对待它。与市场合作，而不是与之作对。市场不是你的噩梦，而是你美梦的解释者。



2 炒外汇怎样选择一个好的外汇交易平台?

（1）看外汇交易平台的程序运行是否稳定，同时适应性也必须要强才行。

（2）平台的报价必须要及时和迅速，报价一般不会出错，就算是在行情不稳定的时候也能稳定有效地运行。

（3）在进行外汇交易的时候必须成交迅速，交易历史记录必须可以随时查看。

（4）最后一点来说对大多数的人都比较重要的是，平台操作必须非常简便快捷，必须要学习才可以上手操作。

（5）看平台的监管机构，现在市场上最权威的监管机构就是FSA，受FSA监管的交易商都要遵守FSSCS存款保障计划，这样可以保证投资者的资金安全。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



3 外汇交易的关键和潜在风险是什么？



（1）资金管理是指资金的配置问题。其中包括投资组合的设计、多样化的安排，在各个市场上应分配多少资金去投资或冒险，止损指令的用法，报偿—风险比的权衡，在经历了成功阶段或挫折阶段之后分别采取何种措施，以及选择保守稳健的交易方式还是大胆积极的方式等方面。

（2）网络交易风险。虽然大部分经纪商有备用的电话交易系统，但外汇保证金交易主要还是通过互联网进行交易。由于互联网本身的特性，所以可能出现无法连接到经纪商交易系统的现象。在这种情况下，客户可能无法下单或无法止损。

4 外汇市场分别有哪些特点？



（1）悉尼外汇市场是全球每天开市最早的外汇市场之一，时间为 6:00~14:00（北京时间）。汇率波动较为平静，交易品种以澳元、新西兰元和美元为主。

（2）东京外汇市场的交易品种较为单一，主要为日元兑美元和日元兑欧元。交易时间约为北京时间的 8:00~11:00 和 12:30~16:00。

（3）伦敦外汇市场交易货币种类众多，经常有三十多种，其中交易规模最大的为英镑兑美元的交易，其次是英镑兑欧元、瑞郎和日元等。其交易时间约为北京时间 17:00 至次日 1:00。

（4）纽约外汇市场是国际外汇重要市场之一，目前占全球 90%以上的美元交易最后都通过纽约银行间清算系统进行结算。除美元外，主要交易币种依次为欧元、英镑、瑞郎、加元、日元等。交易时间约为北京时间 21:00 至次日 4:00。

5 怎样成为短线外汇交易高手？

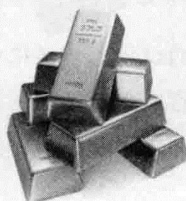


（1）初入汇市，买卖小心，不获利绝不卖出，获小利就马上卖出。由于刚入市，对自己的水平认识得很清楚，坚持不追涨、不杀跌、不贪心。

（2）大量学习市场中的传统经典理论和技术分析方法，达到了如指掌的程度。这时的特点是信心很足，但在实战中获利并不多。

（3）有了大量的操作经验后，发现了技术分析的缺点。在实战中开始总结自己的零星的不系统的操作方法和经验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第十五章 CHAPTER 15

理性投资房地产，让思维决定高度

在许多人看来房产不仅是用来居住的，更是一种重要的投资理财方式。房地产投资既能保值也能升值，而且投资者可感知其价值。但投资房产并不是没有风险的，购买风险、自然风险、利率风险等，让一些房产投资不仅没有收益，有时还会亏损。所以在买房置产时，一定要谨慎小心，要多方考量之后再下手。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



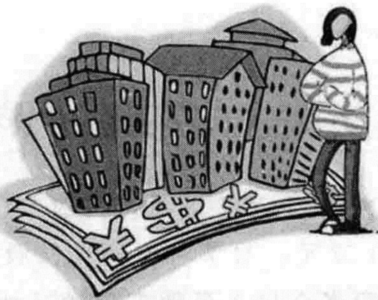
一、房地产投资的圣经：地段，地段，还是地段

2011 年罗琼在太原某商城购买一个 $12m^2$ 的小铺位，这个铺位的总价格为 20 万元。但罗琼个人积蓄非常有限，但考虑到这是黄金地段，投资潜力很大，机会不容错过，因此在家人的帮助下凑够了 8 万元首付，贷款 12 万元，投资了这个店铺。

这个铺位主要经营箱包生意，与其他区域的商铺相比，这里的铺位生意较为冷清，租金价格一直不是很理想。投资第一年，罗琼收到 6 000 元的年租金，第二年只收到 5 000 元，第三年情况有所好转租金达到 9 000 元，而且未来还有上升的趋势。罗琼终于开始长喘了一口气，她终于熬出了所谓的“养铺期”，现在 9 000 元/年的租金基本可以保证她的每月贷款，所有贷款还清后，她就可以坐收租金。

罗琼购买的是产权式商铺，这种商铺非常依赖于商业经营模式和管理模式，抗风险能力较弱。这类投资要确保回报，必须进行市场考察和分析，地段的选择非常重要。

地段一般指物业在街道中的位置，尤其是物业与相邻街区、相邻街道和建筑的关系，关注的空间范围比区位要小，是从微观角度描述物业位置。分析地段的物业类型组合、功能组合、产业链组合、经营业态和业种组合，可为物业的发展方向和招商定位打基础。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



众所周知，随着城市的不断开发，地段决定着交通、教育等日常生活的方方面面，同时也决定了所购买房子的日后升值潜力，因此买房的第一步就是选好地段。

“地段、地段、还是地段”，这是李嘉诚最著名的投资理念。房产是否在环境优良的、有升值潜力的、或市场认知度比较高的区位，位置是决定其品质与前途的最关键因素。

（一）市中心的房产

传统上，人们认为越繁华、越接近市区的地段越好，因为它的优点很多：方便社交、方便生活、也方便用于出租。但买这种地段的房子，也应看到其缺点：污染大、不安静、价格较贵，短期内升值空间不是太大。

总的来说，在市中心购买一套房子，可以方便平时上下班，而市中心城区的房子出租市场更广阔，即使自己不住，也是一项不错的中长线投资。

（二）郊区房产

现在也有一部分人开始选择在郊区买房。郊区住宅适合休闲，且风景和空气不错，价格相对便宜；但平时生活和社交不方便，更适合中等收入人群购置度假。

因此，城郊结合处升值潜力可观，对于目前只有能力购置一套住宅的工薪阶层来说，城郊结合处是折中的选择。这类地段目前价位不高，交通不算便利，但令人心动的是随着城市的不断外延，5~10 年之内这里会日渐繁华，成为市区。

无论选择哪里的房子，购房者需要注意的是，谨慎选择社区周边的环境。

二、买房，千万别忘了公积金！

2013 上半年，孟洛在股市投资小有所获，15 万多元投资一举上涨到 30 万元。自下半年开始，股市像坐电梯般上上下下，孟洛就将所有的炒股资金投入房地产市场。她用 30 万元做首付购买了一套二手房，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



其余的房款纯公积金贷款，按揭30年，每月还贷总额2 500元。此时，孟洛的补充公积金账户已经开通两三年了，账户里积存了好几万元，且每月还有2 000多元入账。

除此以外，每年孟洛还可以获得公司下发的两万元房屋补贴。拿下了这套房子后，经过简单装修，她将这套房子租了出去，租金每月3 000元。

这套二手房为孟洛带来了丰厚的回报：首先，刚刚买好房子半年，当地房价迅速上涨。其次，房贷每月由公积金偿还，孟洛基本不需要从口袋里另外掏钱供房，贷款买房其实一点都不累，每个月公积金加补充公积金正好支付房贷，3 000元的月租金和单位的房屋补贴反而成为她的零花钱。

住房公积金是指国家机关、国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业及其他城镇企业、事业单位及其在职职工缴存的长期住房储金，是住房分配货币化、社会化和法制化的主要形式。住房公积金制度是国家法律规定的重要的住房社会保障制度，具有强制性、互助性、保障性。

职工有下列情形之一的，可以提取职工住房公积金账户内的存储余额：

（1）购买、建造、翻建、大修自住住房的。

（2）离休、退休的。

（3）完全丧失劳动能力，并与单位终止劳动关系的。

（4）出境定居的。

（5）偿还购房贷款本息的。

（6）房租超出家庭工资收入的规定比例的。

随着房价不断上升，现在很多单位为员工提供高比例的住房公积金。有的企业员工公积金和补充公积金月度交纳总额超过2 000元，有些企业在公积金之外，还有房屋补贴。在单位高福利的支撑下，用理财的方式买房乃一个聪明的举动，如果投资得好，甚至还能为自己日常生活增加额外收入。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）住房公积金贷款额度及年限

公积金贷款额度按级别规定，A 级最高能贷 80 万元，AA 级最高能贷 92 万元，AAA 级最高能贷 104 万元。公积金贷款年限为最高 30 年，以夫妻双方年龄大的为准，年龄加上贷款年限不能超过 70 年，且与楼龄也有关系，砖混结构的楼龄加上贷款年限不能超过 47 年，钢混结构的楼龄加上贷款年限不能超过 57 年。



具体贷款额度为：一是不得超出个人还款能力，其计算公式为：**借款人月缴存额/借款人公积缴存比例+借款人配偶公积金月缴存额/借款人配偶积金缴存比例之和×50%×12（月）×借款期限**

二是购买首套普通自住房，不得超过所购住房价款的 70%（套型建筑面积在 90 平方米（含）以下的，不得超过所购住房价款的 80%）。

三是借款人（含配偶）要具备偿还贷款本息后月均收入不低于本市城乡居民最低生活保障的能力。

公积金贷款年限：住房公积金贷款的最高年限为 30 年。借款人的年龄与申请贷款期限之和原则上不得超过其法定退休年龄后 5 年，即男职工可贷到 65 岁，女职工可以贷到 60 岁。

（二）公积金的特点

1）普遍性。城镇在职职工，无论其工作单位性质如何、家庭收入高低、是否已有住房，都必须按照《条例》的规定缴存住房公积金。

2）强制性。单位不办理住房公积金缴存登记或者不为本单位职工办理住房公积金账户的，住房公积金的管理中心有权力责令限期办理，逾期不办理的，可以按《条例》的有关条款进行处罚，并可申请人民法

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 带佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



院强制执行。

3）福利性。除职工缴存的住房公积金外，单位也要为职工缴纳一定的金额，而且住房公积金贷款的利率低于商业性贷款。

4）返还性。职工离休、退休，或完全丧失劳动能力并与单位终止劳动关系，户口迁出或出境定居等，缴存的住房公积金将返还职工个人。

三、房贷还款：适合自己的，才是最好的

随着房价的不断增长，二套房贷政策也逐渐收紧。谭光相中了南宁市中心某楼盘的一套房子，总价 58 万元。这是他的第二套房，按照现行的政策计算，需要支付总价 40%的首付 23.2 万元，加上基准利率上浮 10%，利息支出则更多了。为此他找理财专家提供一些为房贷“减压”的好办法。



专家经过分析，建议他选择固定利率还贷，在贷款政策浮动较大的形势下，选择“固定利率贷款”有一定的优势。因为，一旦借款人选择固定利率后，利率不会随贷款期限内银行利率的变动而变动，在利率上浮时，固定利率的优势会更加突出。当然，固定利率亦是一把双刃剑，一旦利率下调到所使用的固定利率之下，就会比选择基准利率要付出相对高的利息。

房贷是所有与房产有关的、或是以房产为抵押物申请的贷款的总称，包括房地产开发企业的开发贷款、购置房产时的购房按揭贷款及以自己名下的房产为抵押物申请的房产抵押消费类贷款。

买房置家是每个人要面临的一个问题，而房贷则是解决这个问题的重要方式。房贷还款方式就是贷款人以各种方式偿还贷款。要以怎样的还款方式来偿还房贷呢？这其中也是有技巧的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）固定利率还贷：适合进入加息周期的人群

固定利率房贷出台后，各银行陆续突出此方式房贷。以往的房贷都是浮动利率的，每当央行加一次息，借款人的月供就要相应地增加，而固定利率房贷是在贷款合同签订时，即设定好固定的利率，因此不受贷款期内利率变化的影响。

（二）等额本息还款：适合有稳定收入的群体

这种还款方式就是将按揭贷款的本金总额与利息总额相加，然后平均分摊到还款期限的每个月中。还款人每个月还给银行固定的金额，但每月还款额中本金比重逐月递增、利息比重逐月递减。以等额本息还款方式还房贷，借款人每月承担相同的款项便于安排收支。

（三）等额本金还款：适合收入较高的人群

这种还款方式是将本金分摊到每个月内，同时还要付清上一还款日至本次还款日之间的利息，借款人可随还贷年份的增加而逐渐减轻负担。借款人在开始还贷时，每月负担比等额本息要重。但随着时间的推移，还款负担便会逐渐减轻。

这种还款方式相对同样期限的等额本息法，总的利息支出较低。如果当房贷利率进入到加息周期后，等额本金还款法会更具优势。

（四）等额递增（递减）还款：灵活性强

这种还款是将还款年度进行了细化分割，每个分割单位中，还款方式等同于等额本息，区别在于每个时间分割单位的还款数额，可能是等额增加或者等额递减。适合目前还款能力较弱，但是已经预期到未来会逐步增加的人群。等额递增相反，如果预计到收入将减少，或者目前经济很宽裕，可以选择等额递减。

（五）按期付息还本：适合房产投资客

借款人通过与银行协商，制订不同还款时间单位。即自主决定按月、季度或年等时间间隔还款。实际上，就是借款人按照不同的财务状况，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



把每个月要还的钱凑成几个月一起还。目前采取这种还款方式的是招商银行，每次本金还款不少于 1 万元，两次还款间隔不超过 12 个月，利息可以按月或按季度归还。这种方式适用于收入不稳定人群及个体经营工商业者。

四、二手房轻松淘，“七步走”战略不可少

林倾大学毕业 4 年了，一直租房子住，因为种种原因也搬了几次家。经过深思熟虑，他决定还是先买一套小一点的二手房，总比租房子要强。

于是林倾找中介，最后看中了一套总价低，离上班公司也近的。后来林倾和中介实地看房，房东看上去很老实，而且卖的房子就是他家对面，房东说现在房子还在出租，因为生意的原因要卖房子，要求林倾在看房时不要说是买房子的，房子看好以后可以让租客搬走。

林倾看房子不错，房东态度也诚恳，觉得买下这套二手房以后还有个不错的邻居。林倾和中介仔细地检查了房东的土地证和房产证，但合同的签订必须由房东和他的老婆共同签署，房东的老婆出差只能再等一段时间。

签合同当天房东的老婆依旧没有出现，当时中介有些犹豫，因为这种房子必须夫妻双方同意才能签订合同。后来和房东的老婆通电话确定了这件事，而且房东急着用钱，就签订了合同。两天之后，在中介的陪同下，林倾和房东去银行转了 10 万元作为首付，房东把两个房产证押在中介处。

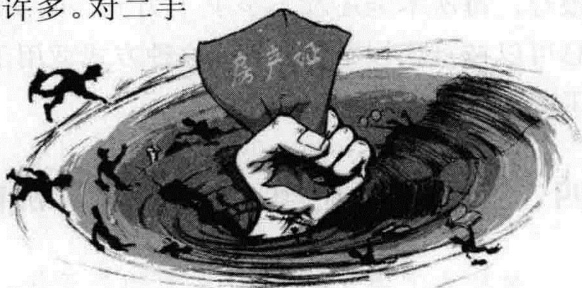
但是合同约定过户的时间到了，房东也没有再露面。林倾往小区跑了好几次，碰到那里的租客，租客说那套房实际上已经卖给了别人。林倾不断尝试和房东联系也没找到，不得已只能报警了。

二手房交易是指已经在房地产交易中心备过案、完成初始登记和总登记的、再次上市进行交易的房产。它是相对开发商手里的商品房而言，是房地产产权交易二级市场的俗称。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



由于交易产品属性的多样化，以至于二手房在交易过程比一手房交易复杂了许多。对二手房交易流程的不了解，往往也成为想购买二手房人群的最大困扰之一。七步走战略，教投资者轻松淘到二手房。



第一步：查询信息、实地看房

首先要通过报纸、网络等媒介消息源，与卖方建立信息沟通渠道。但不能只听别人说，也要眼见为实，一定要实地看房、考察地段、商谈价格确定购房意向，同时要求卖方提供相应的合法证件，比如房屋所有权证书、身份证、户口簿等一系列证件。

第二步：签订二手房买卖合同

在商定价格、确定成交意向并在卖方提供房屋相应合法证件后，买方可以交纳购房定金，但交纳购房定金不是商品房买卖的必经程序。协商沟通后，双方签订至少一式三份的房屋买卖合同。

第三步：双方共同到贷款银行办理贷款手续

如果买方需要贷款购房，在买卖双方达成意向后，由贷款银行指定评估公司对双方将要交易的房屋进行评估，确认贷款额度。

在双方签订完房屋买卖合同后，买卖双方须共同到贷款银行办理贷款手续，银行对贷款申请人的信用进行审批后，会通知双方办理产权变更手续，买方领取房屋产权所有证后，要在银行的陪同下办理他项权利证，他项权利证下发后，银行将一次性向房主发放贷款。

第四步：双方共同到产权交易中心办理过户手续

签订合同后，买卖双方要共同到房产交易中心提出申请，接受审查。相关部门会对符合上市条件的房屋准予办理过户手续，对无产权或部分

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



产权又未得到其他产权共有人书面同意的情况拒绝申请，禁止上市交易。

第五步：交纳相关税费

二手房税费的构成相对复杂，要根据交易房屋的性质而定。比如房改房、危改回迁房、经济适用房与其他商品房的税费构成是不一样的。

第六步：双方共同到产权交易中心办理产权手续

买卖双方在完成房屋产权变更登记后，将交易材料交给发证部门，买方凭领取房屋所有权证通知单到发证部门申领新的产权证。

第七步：付清余款完成交易

买方付清房款，卖方交付房屋并结清交房之日前的所有费用后交易完成。

五、5个技巧，让你买房还贷更省钱

何超生活在北京，是一家外企公司的高级白领，2014年初在工商银行贷款买了一套公寓。虽然他没有能力一次性付清全款，但也不想一直拖着慢慢还贷款，因为他觉得这样光支付利息就是一大笔钱。

后来何超考虑到他是月末发工资，老婆是月中发薪，所以两人选择了“双周供”还款，每次还款额约为等额本息还款的一半。与传统的还款方式相比，“双周供”是由原来每月还款一次变为每两周还款一次，每次还款额为原来月供的一般，双周供还款心理压力小。而且供款次数频繁，本金减少速度加快，最后算下来可节省较多的利息。

现在房贷业务仍然是各家银行竞相争夺的美食，而在这种“鹬蚌相争”的时候，贷款购房者完全可以从中得利，找到适合自己的房贷产品和技巧，省下不少银子。

技巧一：房贷跳槽

所谓房贷跳槽就是“转按揭”，是指由新贷款银行帮助客户找担保

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



公司，还清原贷款银行的钱，然后重新在新贷款行办理贷款。如果目前所在的银行不能给你购房者 7 折房贷利率优惠，就完全可以进行房贷跳槽，寻找最实惠的银行。据了解，目前大部分股份制小银行为积极争取客户，更加愿意给予优惠。



但转按揭会存在一些不可避免的费用，包括担保费、评估费、抵押费、公证费等。不过有些银行为了吸引客户，特意推出“低成本转按”服务，如可以免掉“担保费”这项最大头的费用，其余的费用也就大概不到千元。

技巧二：按月调息

不少商业银行有固定利率房贷业务，由于固定利率推出时尚处在利率上升通道，所以在设计时比同期浮动利率略高，只要央行加一次息，它的优势就立即显现出来。

但一旦降息，选择它的购房者就吃亏了。因此在降息趋势下，购房者以前若选择的是房贷固定利率，赶紧转为浮动利率才划算。不过，“固定”改“浮动”需要支付一定数额的违约金。部分银行推出了“按月调息”方式，客户如选择“按月调息”方式，在利率下调时则可享受优惠。

技巧三：双周供省利息

尽管每个月仍然偿还同样数额的房贷，但是由于“双周供”缩短了还款周期，比原来按月还款的还款频率高一些，由此产生的好处便是贷款的本金减少得更快，也就意味着在整个还款期内所归还的贷款利息，将远远小于按月还款时归还的贷款利息，本金减少速度加快。因此还款的周期被缩短，同时也节省了借款人的总支出。

不足之处是，贷款人每月向银行还款的日期就将不断提前，1 年下来就要多还 1 个月的贷款，会增加每个月资金不宽裕的贷款人的压力。因此工作稳定、收入稳定的人，选择双周供还是很合适的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



技巧四：提前还贷缩短期限

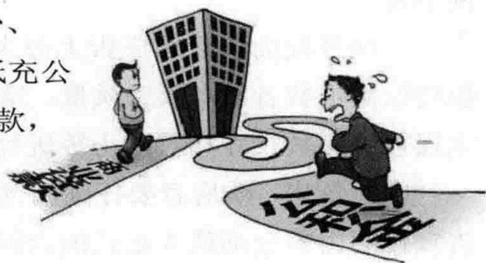
在决定提前还贷之前要算好账，因为不是所有的提前还贷都能省钱。如果还贷年限已经超过一半，月还款额中本金大于利息，那么提前还款的意义就不大。

此外，部分提前还贷后，剩下的贷款市民应选择缩短贷款期限，而不是减少每月还款额。因为银行收取利息主要是按照贷款金额占据银行的时间成本来计算的，因此选择缩短贷款期限就可以有效减少利息的支出。假如贷款期限缩短后正好能归入更低利率的期限档次，省息的效果就更明显了。而且在降息过程中，往往短期贷款利率下降的幅度更大。

技巧五：公积金转账还贷

在申请购房组合贷款时，可尽量用足公积金贷款并尽量延长贷款年限，在享受低利率好处的同时，最大限度地降低每月公积金的还款额。

在家庭经济可承受范围内尽可能提高每月贷款的还款额。这样月还款额的结构中就会呈现公积金份额少、商业份额多的状态。公积金账户在抵充公积金月供后，余额就能抵充商业性贷款，这样节省的利息就很可观。



六、警惕！买房八大陷阱

卢迪用几乎半辈子的积蓄买了一套商品房。她之所以会选择这个楼盘主要是因为价格合适，周围的小区 3 700 多元/m²，但这个房子 1 平方米比其他小区少了 200 多元。在价格的“诱惑下”，卢迪下定决心，一次性付清了全部的房款。

但一次偶然的机会，卢迪听到一个让她震惊万分的消息，她所买的 13 层属于开发商违规超高建筑，不能办理房产证。之后她向有关部门咨询，了解到自己的房子确实违规，没有产权证。

卢迪要求退房，开发商却以房子已经签合同，违约要赔偿为由拒绝。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



卢迪如今是欲哭无泪，进退两难。退，她一次性付清全部房款，违约金是很大一笔数目；不退，以后房子根本不能交易。为了保护自身的合法权益，卢迪不得不把开发商告上了法庭。

像卢迪这种购买期房上当受骗的例子是举不胜举的，毕竟买房的风险和问题是现实存在且不可避免的。

人们在购房时，往往会面临太多的选择和诱惑，而销售方正是抓住这一时机设置重重陷阱，让购房者迷失方向。许多人用毕生的积蓄来买房子甚至负债置业，在买房的过程中却容易被开发商的种种伎俩蒙蔽了眼睛，往往在买房之后懊悔不及却回天无力。

购房时一定要谨防以下八大类陷阱。

第一类陷阱：虚假广告

许多购房人买某一个项目的欲望，首先来源于房地产上的广告或者展会上的沙盘，但这些设计精美的广告经常是吹得天花乱坠，与真实情况不符。

一些开发商不只在广告上夸大其词，“样板房”也耍花招，利用样板房欺骗消费者。样板房质量、结构与实际所交房不符、装修中利用视觉误差、家具尺寸相对缩小等进行误导。

应对策略：购房者要仔细阅读购房合同中的内容，必要时还要把广告宣传的内容全部载入正式的合同中，这样才有保证。

第二类陷阱：配套设施

开发商在销售时对今后的生活配套设施承诺得完美无缺，但当购房者真正领取了钥匙入住以后，会发现许多的承诺落实得并不到位。

应对策略：一是购房者应冷静分析各种配套设施存在的可能性和合理性，不为销售者的花言巧语所迷惑；二是调查教育设施是否为教育行政部门所认可；三是看周围是否有替换的配套设施。假如缺乏上述措施，一旦开发商提供的配套设施不配套，麻烦就多了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



第三类陷阱：内部认购

内部认购就是房地产开发商不公开地预售商品房。由于内部认购的商品房价格相对较低，从而能够吸引许多买房者。但一些内部认购的商品房是在开发商未取得《商品房预售许可证》的情况下销售的，交易不受法律保护，购房者的权益也无法受到保障。

应对策略：最好不要购买这类商品房，至于想买低价房的业主或投资者，应选择信誉好、实力雄厚、具有市场品牌的楼盘。

第四类陷阱：物业管理

在购房时有些开发商强迫业主接受其指定的物业管理公司的服务，损害业主的正当权益。或在房屋售出一段时间后偷偷更换物业管理公司，以次充好。

应对策略：购房者在签订房屋买卖合同时，对指定的物业管理公司服务期限超出 1 年的应提出反对意见，因为这属于不合理的违反购房者意愿的附加条件。

第五类陷阱：逃避债务

许多公司经常使用破产逃债这样的伎俩。一些不负责任的企业常常将资产转移到另一项目中，或隐匿财产、抽逃资金、做假账造成破产的假象，搞假破产。

应对策略：业主应尽量选择信誉好的开发商，要分清股东与公司的关系，同时明察暗访项目公司的实际财产。

第六类陷阱：乱收费

购房者与地产销售商签订的购房合同会有空白的地方作为合同的补充条款，但如果双方没有补充条款，一定要注意合同的空白处别让开发商做了手脚。物业管理公司乱收费的现象，通常表现在下列几方面。

1）超出核准的价格收取管理费。

2）擅自提高收费标准，赚取收费差价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



应对策略：业主们应积极参与，选举出为全体业主服务的业主委员会。让业主委员会挑选信誉好的物业管理公司，或解除与信誉不好的物业管理公司之间的合同，并有权监督物业管理公司的行为。

在签订购房合同时，一定要耐心看完全文，遇到空白处应填上自己应有权益的内容。如无需填写时，也应画上横线，不要让销售方有机可乘。

第七类陷阱：房产证拖着不办

在购房时一定要弄清楚房产证，有些开发商会承诺购房者在3个月之内办理房产证，但有时好几年房产证依然没办下来。而且找开发商询问时，对方永远都说“正在办理中”。

应对策略：买房时一定要看商品房是否“五证”齐全。即《国有土地使用权证》《建设用地规划许可证》《建设工程规划许可证》《建设工程开工许可证》《商品房预(销)售许可证》。若不齐全，消费者购买后则可能拿不到房产证，商品房质量和自己的权益也得不到保障。



第八类陷阱：户型拆分一房多卖

在销售业绩惨淡时，许多销售方会把曾经拼接的大户型拆分来卖。在利益的驱使下，一些开发商在房屋买卖过程中，会将一套房屋同时卖给两个人，甚至多人。

这种做法严重损害了购房者的合法权益，并在社会上产生严重的负面影响。“一房多卖”是我国现阶段房地产交易市场存在的一个突出问题，“一房多卖”从中渔利的不法房地产商，不仅挫伤了群众购房的积极性，也对我国房地产业的健康发展产生了影响。

应对策略：在购房时一定要有维护自己权益的意识，签订完善的合约，别让不法分子有机可乘。在受到损害时，要用法律维护自己的合法权益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



七、“房”眼看世界，海外购房产

近年来，中国很多中小投资者把在海外买房作为全球资产配置的重要部分，现在的中国人可谓胸怀祖国、“房”眼世界。

40 多岁的肖云常年待在韩国，从事中韩贸易生意，她的儿子正在德国留学。2013 年肖云在法国地中海沿岸投资了一处房产，总价折合人民币 360 多万元。她之所以看好地中海沿岸的房产，主要是由于其地理位置的稀缺性，所以看好它的升值潜力，过去 10 年的复合增长大约为 7%。

不过按照当地政府的规定，若是在购买房产后 5 年内出售需要缴纳 30%的所得税，5 年之后出售每年的所得税递减，所以肖云选择较为长期的投资方式。

除了房产本身的升值之外，投资者还有一部分收入是租金收入。肖云扣除自己每年的房屋修理费用、所得税、贷款利息等每年的租金收入大概为房价的 2%~5%。

而对于肖云而言，除了投资回报之外，她更看重的是地中海沿岸的旅游资源。肖云和租客签订了协议，每年她可以有 1 个星期的房屋使用权，这时她就可以带着家人来地中海度假了。

海外投资是指投资主体将其拥有的货币资本或产业资本，通过跨国界流动和营运，以实现价值增值目的的经济行为。



在海外买房，房款仅仅是投资的一部分，还需要缴纳土地税、契税、印花税及增值税，而房地产市场的买卖都要通过专业的第三方服务机构，包括律师、房地产经纪、验房师等，这意味着除房价外还有一笔额外费用产生。

海外购买的房产有以下几种类型。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（一）投资型

大多数在海外购置房产的人是为了升值而来。原因有二：一是国内投资渠道十分有限；二是越来越多的国内投资者走出国门了解到更多的投资机会，而且再加上投资的实物类型，投资者更易于接受。

在购置投资型海外房产时要对投资收益做一个清晰的核算：包括购房成本，装修、修缮的费用，涉及的税费，一次性缴纳和每年缴纳的款项；投资收益如租金收入如何，是以何种方式租赁，对房屋及内部设施的损耗有多少，包括房产本身的价值、该房产所处地区的不动产价格趋势、该地区受到的法律法规的限制等，都必须考虑到。

而且投资型的海外房产投资者，也需要清晰了解该房产所得收益的相关税收计算，房产出售涉及的税费以及对投资者的要求等。

（二）教育型

投资教育型房产也是近几年比较热门的项目，这类投资主要是为了子女当前或未来接受海外教育而置办的。也有很多投资因素在其中，不仅国内的学区房受追捧，国外一些好的学校周边的房产价格也非常高，而且近年来上涨幅度相对较大。

教育型海外购房多与孩子就读的学校相关，交通和生活的便利度是其主要考虑因素，对于不同年龄的孩子关于社区和治安的配套要求也需要多方面了解。

（三）养老型

随着生活品质的不断提升，人们对生活环境、食品安全等要求也越来越高，这就催生出了人们对退休后生活享受的房产投资的需求。

养老型房产对环境要求较高，既要有自然风光，也要有人文关怀，并且对当地医疗条件和便利度都有要求，生活是否方便，以及房屋设计等是否适合中老年人使用等。此类房产可能投资人居住时间会相对较多，在海外置业必须考虑到语言、文化、饮食、配套服务等是否适宜。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



（四）度假型

这类房产和养老型海外房产类似，对环境要求较高，更偏好于气候温和和人口低密度的地区。不同的是度假型房产居住的时间段较短，以假期休闲为主，可放松及享受家庭欢乐，而且投资人会将自己生活的喜好带入对这类房产的要求，比如是靠山或靠海，有无其他配套运动设施等。

（五）移民型

移民型房产通常与该国的投资移民政策相关，满足一定金额和条件即可获取居留权。移民型的海外房产关键在于该国对于房产和移民政策的匹配和完善程度，对房产类型限定、对给予签证的类型、获得签证的条件等，都需要投资人做好提前的了解和对比，选择适宜自己条件的房产及移民类型。

移民型海外购房的最终目的是移民，房产作为投资和取得签证的条件之一，也是目前一些国家的投资移民、买房移民的方式。投资人一方面需要对移民政策细节有充分的认识，另一方面也需要对投资的房产做判断了解，此项房产受政策性影响较大。

（六）综合型

海外购房者有多项购买需求动因，此类投资型房产需有复合型的考量，综合前 5 种海外投资房产的特点，结合个人实际情况加以考虑。

八、海景房“体弱多病”，步步揪心

2012 年 7 月，王涛跟随一家海景房接待中心到威海乳山市银滩看房。“他们当时说得特别好，承诺交房后物业公司包租，买房时只用交首付，租房的钱足够还月供。”王涛说，当时销售商极力向他推荐一套“酒店式公寓”，说交房时会跟开发商签订 10 年的租赁合同，还将聘请专业的五星级酒店管理公司管理，“肯定没问题”。

王涛在销售商的极力撺掇下购买了一套 $60m^2$ 的酒店公寓。但到 10

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



月份交房时，却迟迟不见所谓的租赁合同，更不用提所谓的“五星级管理”。开发商和销售商来回扯皮，一直也没有结果。王涛很后悔买了这套海景房，售后不给力，自己每年也住不了几天，于是决定卖掉。可是买时容易、卖时难，海景房投资转冷，他的海景房一年也没能出手。

曾几何时，海景房是多少国人梦寐以求的生活居所。但很多投资海景房的买家只看到或者只听到投资的好处，往往忽略掉投资的风险，这种风险除了投资回报以外还存在着更大的损失风险。



现在海景房市场似乎依旧“很热闹”，然而表面的热闹背后，却隐藏着诸多问题。随着全国楼市整体转冷，海景房投资热度骤然下降。海景房转冷主要原因有以下几点。

（一）销售埋伏各种陷阱

为了赚取开发商的高佣金，一些海景房代理销售公司往往夸大宣传其代理海景房项目的优点，而对其法定手续是否完备、配套设施是否存在不足等问题避而不谈，由此引发许多纠纷。此外，一些海景房的实际位置也和宣传的大不相同。

（二）开发商“跑路”与供应过剩

对于海景房的投资者们来说，还有一个残酷的现实就是，原本销售人员描述的房价上涨以及租金在内的投资红利，正在逐渐变成泡影。

不少来自北方的投资者买房后就发现自住不便，出租也没有人租，即使低价转让，都没有人接手。

（三）政策调控

自从楼市房价失控狂飙以来，政府就一直进行楼市调控，海景房投资自然也会被波及，无法幸免。不少拥有海景房资源的城市都是房价热

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



点城市，在“国八条”出台之后，这些地方政府不管是否愿意都必须配合中央政府出台当地限购细则。其中对于异地购房进行较为严格的限制，而海景房房源的客户大多是异地置业者，受限购政策的冲击非常大。

（四）投资者回归理性

房产投资者日趋理性，相对于过去盲目的海景房投资狂热，当下的楼市动荡给了投资者一个警醒。海景房投资过程中暴露出来的问题促使投资者更加理性，海景房大多是异地购房置业，在看房成本、房贷、审批、验房、收房方面都存在较高的风险，投资者若非真有切实需要不会轻易下手。

而过去投资海景房的投资者，也对其中暴露出来的问题进行了反思。比如海景房的管理和配套设施不完善，入住后的生活质量不高；出租收益低而套现又困难，一些海景房购买之后不仅房价下跌，而且基本很难售出套现；海景房的维护管理成本高，若是不进行维修管理又无法实现其度假休闲的目的，更勿论出租收益。

由于海景房的“体弱多病”，使得投资者日益成熟，谨慎理性看待海景房资源，海景房的投资狂热才会慢慢消退。



网上热搜问答

① 房屋拆迁，地下室如何补偿？



已经建立租赁关系并且作为公有住宅使用的阁楼、地下室、半地下室的建筑面积小于计租面积的，拆迁时可按照计租面积（不再换算成建筑面积）计算拆迁补偿金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



2 想要把房子转手卖掉，过户费用怎么计算？



一、买房人应缴纳税费：

（1）契税：房款的 1.5%（面积在 144m² 以上的需要缴纳 3%，面积在 90m² 以下并且是首套房的可以缴纳 1%）

（2）印花税：房款的 0.05%

（3）交易费：3 元/m²

（4）测绘费：1.36 元/m²

（5）权属登记费及取证费：一般情况是在 200 元内。

二、卖房人应缴纳税费：

（1）印花税：房款的 0.05%

（2）交易费：3 元/m²

（3）营业税：全额的 5.5%（房产证未满 5 年的）

（4）个人所得税：房产交易盈利部分的 20%或者房款的 1%（房产证满 5 年并且是唯一住房的可以免除）

3 房地产五证两书都包括什么？



五证：（1）国有土地使用证；（2）建设用地规划许可证；（3）建设工程规划许可证；（4）建设工程施工许可证；（5）商品房预售许可证。

两书：（1）住宅质量保证书（保证房屋基本设施如墙体，梁柱等）；（2）住宅使用说明书（包含工程分布图，管道排放，线路分布等）

交房时还需要有一表：竣工验收报告表

在为您补充个七通一平：道路通、电力通、自来水（上水道）、电讯通、排水（下水道）通、煤气通、热力（供暖）通和场地平整。它是土地开发中较为完整的基础设施开发内容。

4 任志强说房价还会涨，我们到底该不该信他？



近日，任志强拟文表示，过去十年说房价要涨，所有人都骂，说都怪你说房价要涨，结果就涨了。但十年前买房的人估计也赚了不少钱，未来十年房价估计还会再涨。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net



总体而言，当支撑市场的基础未发生根本变化时，无论是使用价值和交换价值都不会严重背离经济的增长。今年的投资、销售、价格增幅与去年相比都会大大下降，但总体应是稳定的，或仍是略有增长的。

对于任志强说的，房价还会涨，我不知道我们现在是不是还应该相信，但是我认为一味等待房价下降也是空想，如果碰到喜欢的房子，先拿下才是最正确的选择吧？

5 怎样辨别真假房产证？



最稳妥的办法就是携带身份证、房产证、房屋买卖合同等证明材料到房产部门（房产交易大厅）查档，如果结果与房产证上的内容一致，就没有问题。

您也可以通过目测来解决，提供给您几个方法：

一、封皮：材质为进口涂塑纸，封面上部印有中华人民共和国国徽，下部第一行字“中华人民共和国”是用圆体字印刷，第二行字“房屋所有权证”为黑体字印刷，全部为金黄色。

二、建房注册号：在封面里页上由建设部对每个能够发证的市、县级发证机关进行注册登记并予以编号。

三、团花：在封面里页上有红色和绿色两色细纹组成的五瓣叠加团花图案，线条流畅，纹理清晰。

四、水印：为宋体“房屋所有权证”底纹暗印。

五、发证机关盖章：法定的发证机关是各市、（旗）县房地产管理局，房产证上所盖的发证机关印章均是机器套印，印迹清晰、干净，印色均匀，某某市发证机关为某某市房地产管理局。

六、用纸：浅粉色印钞纸。

七、花边：在首页，有上下左右均等对称的咖啡色花纹边框，花纹清晰、细腻。

八、填发单位：在第二页右下角为填发单位（盖章）：即为房屋产权所在地区房地产管理局印章。

九、编号：在封底“注意事项”右下角，有印钞厂的印刷流水编号，同一发证机关的权证号码是连续的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信：958218088 期货开户和书籍下载请进:http://www.7help.net

本书内容导读

Part1 理财秘诀全知道
- 理财观念至上
- 读懂金融知识
- 金融资本理财术
- 互联网金融
- 常用理财技巧
- 专家指导理财术

Part2 理财实战有诀窍
- 人生理财，从储蓄出发
- 巧用信用卡，享受免费午餐
- 吃透股票，做人生赢家
- 瞄准债券，稳健高利保收益
- 掌握基金，进退有道
- 玩转期货，保值投资两相宜
- 外汇投资，懂得控制风险
- 买房多盘算，还贷更省钱

系列书推荐



上架建议：经管/理财




中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE
地址：北京市西城区右安门西街8号
邮编：100054
网址：http://www.tdpress.com


ISBN 978-7-113-19418-5
定价：38.00元